



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

# KOMPARACE ZDAŇOVÁNÍ PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB V ČESKÉ REPUBLICE A VE VELKÉ BRITÁNII

COMPARISON OF PERSONAL INCOME TAX IN THE CZECH REPUBLIC AND THE  
GREAT BRITAIN

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Alois Linha

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2017

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Student: **Alois Linha**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**  
Akademický rok: 2016/17

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod  
Cíle práce, metody a postupy zpracování  
Teoretická východiska práce  
Analýza současného stavu  
Vlastní návrhy řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem této práce je komplexní srovnání způsobu a míry zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii. Práce dále obsahuje porovnání daňového zatížení v jednotlivých zemích v rámci jednotlivých příkladů.

### **Základní literární prameny:**

JAMES, Malcolm. The UK tax system: an introduction. 2. vyd. London: Spiramus Press, 2009. ISBN 978-190-4905-950.

JURČÍK, Radek. Daňové systémy v České republice a v mezinárodním srovnání se zaměřením na aktuální trendy. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-176-4.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie: Úvod do problematiky. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9.

MACHÁČEK, I. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. aktualizované a rozšířené vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2016. 13. aktualizované vyd. Praha: VOX 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2016/17

V Brně dne 28.2.2017

L. S.

-----  
prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.  
ředitel

-----  
doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce na téma „*Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii*“, se bude zabývat, jak už název napovídá zdaněním příjmů fyzických osob v těchto dvou zemích. Bude zde popsán daňový systém se zaměřením na zdanění příjmů fyzických osob. Provede se porovnání těchto dvou systémů. Na závěr budou uvedeny modelové příklady výpočtu daně v ČR a VB a jejich optimalizace.

## **Abstract**

Bachelor thesis "*Comparison of personal income tax in the Czech Republic and Great Britain*", will deal with, as the name implies-tax personal income in these two countries. There will be described tax systems, focusing on the taxation of personal income. A comparison of these two systems will be made. In conclusion are examples of calculating taxes in the Czech Republic and the UK and their optimization.

## **Klíčové slova**

Daň, daňový systém, Česká republika, Velká Británie, příjem

## **Key words:**

Tax, tax system, Czech Republic, Great Britani, income

### **Bibliografická citace**

LINHA, A. *Komparace zdaňování příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2017. 93 s.  
Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D..

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 31. května 2017

.....

podpis studenta

## **Poděkování**

Rád bych poděkoval svému vedoucímu práce JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D. za odborné rady a připomínky, které mi pomohli utřídit myšlenky a vypracovat bakalářskou práci.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>10</b>
<b>1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....</b>	<b>12</b>
<b>2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....</b>	<b>13</b>
2.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE O ČR A VB .....	13
2.1.1 Česká republika .....	13
2.1.2 Velká Británie.....	13
2.2 DAŇ.....	14
2.2.1 Vlastnosti daně .....	14
2.2.2 Funkce daně.....	15
2.2.3 Základní informace.....	16
2.3 DAŇOVÝ SYSTÉM ČESKÉ REPUBLIKY .....	17
2.3.1 Schéma členění daní .....	18
2.3.2 Poplatníci.....	19
2.3.3 Zdaňovací období .....	19
2.3.4 Sazba daně .....	20
2.3.5 Předmět daně z příjmu fyzických osob .....	20
2.3.6 Základ daně .....	26
2.3.7 Osвобоzení od daně .....	28
2.3.8 Nezdánitelné části základu daně.....	28
2.3.9 Odčitatelné položky od ZD .....	31
2.3.10 Slevy na dani.....	32
2.3.11 Algoritmus výpočtu daně.....	34
2.3.12 Zálohy na daň.....	35
2.3.13 Výběr daně.....	36
2.4 DAŇOVÝ SYSTÉM VELKÉ BRITÁNIE .....	37
2.4.1 Schéma členění daní .....	37
2.4.2 Poplatníci – web stránka VB .....	38
2.4.3 Zdaňovací období .....	39
2.4.4 Sazba daně pro zdaňovací období 2017/2018 .....	39
2.4.5 Předmět daně z příjmu fyzických osob .....	40
2.4.6 Osвобоzení od daně .....	46
2.4.7 Daňové úlevy.....	48
2.4.8 Algoritmus výpočtu daně .....	51
2.4.9 Výběr daně.....	52
2.5 SMLOUVA O ZAMEZENÍ DVOJÍHO ZDANĚNÍ .....	53
<b>3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....</b>	<b>55</b>
3.1 DAŇ Z PŘÍJMU POPLATNÍKA V ČESKÉ REPUBLICCE .....	55
3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s minimální mzdou .....	55
3.1.2 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s průměrnou mzdou + další příjmy.....	57
3.1.3 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s vysokými příjmy .....	60
3.1.4 Příjmy z podnikání .....	61
3.2 ZDANĚNÍ PŘÍJMU VE VB .....	63
3.2.1 Zdanění příjmu ze zaměstnání s minimální mzdou.....	64
3.2.2 Zdanění příjmu ze zaměstnání s průměrnou mzdou + jiné příjmy.....	65



3.2.3	Příjmy ze zaměstnání poplatníka s vysokými příjmy .....	66
3.2.4	Příjmy ze samozaměstnání .....	67
3.3	KOMPARACE DAŇOVÉHO ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ .....	67
3.3.1	Srovnání daňového zatížení poplatníka s minimální mzdou .....	68
3.3.2	Srovnání daňového zatížení poplatníka s průměrnou mzdou .....	68
3.3.3	Srovnání daňového zatížení poplatníka s vysokými příjmy .....	70
3.3.4	Srovnání daňového zatížení OSVČ – varianta 1 + 2 .....	70
<b>4</b>	<b>VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....</b>	<b>73</b>
4.1	ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ, ZÁKLAD DANĚ A SAZBA DANĚ .....	73
4.2	DAŇOVÁ OPTIMALIZACE .....	75
4.3	ZAMĚSTNANECKÉ „BENEFITY“ .....	76
4.4	ZÁVĚREČNÉ SROVNÁNÍ .....	77
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>78</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>80</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....</b>	<b>87</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>89</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>90</b>
	<b>SEZNAM TABULEK .....</b>	<b>91</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH .....</b>	<b>93</b>

# ÚVOD

V úvodu se autor nejdříve zamýšlí nad tím, jak jsou daně pro člověka důležité. Daně člověka provází celý jeho život. Jsou jeho součástí od narození až do konce života. V případě Velké Británie dokonce i po smrti ve formě dědické daně.

Mnoho lidí bere daň jako přítěž nebo dokonce „zlou a nepotřebnou věc“. S tím však není možné souhlasit, jelikož pokud by nebyly daně, z čeho by se financovali veřejné potřeby. Jako je rozšiřování infrastruktury, zabezpečení státu, rozvíjení vzdělávacího systému a financování veřejného zdravotnictví. Proto se dá říct, že daň je jedna z nejdůležitějších věcí, která nás provází celý život.

Tato bakalářská práce se bude zabývat komparací zdanění příjmů fyzických osob v ČR a ve VB. Oba tyto státy jsou členy Evropské unie, což občanům uvedených států umožňuje volně cestovat za prací nebo začít podnikat. Proto je vhodné zjistit, jakým způsobem funguje zdanění osob samostatně výdělečně činných i samotných zaměstnanců.

Dalším důvodem, proč porovnávat právě tyto dvě země je, že ČR uplatňuje formu jednotné sazby daně, pokud se nepřihlédne k solidárnímu zvýšení daně a VB má formu progresivního zdanění. Proto lze názorně porovnat daňové zatížení jednotlivých příjmových skupin obyvatelstva.

Teoretická část se zaměří nejprve na obecné pojmy týkající se daní z příjmů FO v ČR a ve VB a na ty, které jsou společné pro obě země. Poté budou představeny jednotlivé daňové systémy a následně se poukáže na některé rozdíly v rámci těchto dvou odlišných systémů.

V rámci komplexního představení zdanění fyzických osob BP stručně představí smlouvu o zamezení dvojího zdanění mezi ČR a VB. Tato smlouva je nesmírně důležitá, jelikož zabraňuje tomu, aby jeden příjem byl zdaněn ve dvou zemích anebo aby nebyl zdaněn vůbec.

V analytické části bude uvedeno několik modelových příkladů na výpočet daně u OSVČ a zaměstnanců. Zejména se zaměří na porovnání daňového zatížení mezi zaměstnanci ČR a VB v rámci příjmů minimální mzdy, průměrné mzdy a vyššího příjmového pásma. Součástí modelového příkladu poplatníka s příjmy ze samostatné

činnosti bude uveden rozdíl při uplatňování výdajů. Na těchto příkladech se zároveň ukáže možnost daňové optimalizace v těchto dvou zemích. Na základě veškerých zjištěných informací se zhodnotí, jak jsou daňově zatíženi občané daných zemí. Uvede se rozdíl mezi daňovým zatížením na daň z příjmu a na příspěvek na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění). Při výpočtu daní z příjmů FO se nebude přihlížet k sociální politice státu, proto při porovnání daňového zatížení se nebude moci tvrdit, který poplatník je na tom lépe a který hůře. Bude se čistě porovnávat daňové zatížení v rámci výpočtu daní.

# 1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem této práce je porovnání zdaňování fyzických osob v ČR a VB. Nejprve je nutné si objasnit základní pojmy a následně se zaměřit na jednotlivé zdaňovací systémy, které budou stručně popsány. Na základě těchto informací budou v závěru uvedeny základní rozdíly mezi systémem zdaňování FO v ČR a ve VB. Jako první budou uvedeny příklady na OSVČ i zaměstnance a současně se provede výpočet daňové povinnosti s využitím některých možností optimalizace daně. Zhodnotí se, daňové zatížení FO ve VB a ČR v rámci příjmů, kterých dosahují.

Dílčím cílem práce bude výpočet modelových příkladů u konkrétních poplatníků, jak zaměstnanců tak OSVČ. Pro porovnání daňového zatížení FO bude využito rozdílných příjmů poplatníků. Na příkladech budou využity vybrané možnosti optimalizace daně. Poté se zhodnotí daňové zatížení FO v ČR a ve VB, u těchto konkrétních poplatníků. Cílem není zjistit, který poplatník je na tom v daném státě lépe ale zjistit, který poplatník je více daňově zatížen v rámci daňového systému.

V práci bude použito několik metodických postupů, jako první z nich bude uvedena metodika abstrakce, ta nám umožní pomocí analytických a syntetických postupů určit charakteristiky, vlastnosti a vztah k realitě. To pomůže odhlédnout od nepodstatných vlastností a vztahů (1).

Metodou klasifikace se rozdělí jednotlivé informace do skupin podle určitých kritérií. Následně se provede porovnání zjištěných informací, za účelem zjištění podobných (stejných) nebo rozdílných hledisek. Dále bude použita metodika modelu k názorné ukázce zjištěných údajů (1).

Poslední použitou metodikou bude dedukce, pomocí které se vyvodí závěry ze zjištěných informací a navrhnou se určitá opatření (1).

## **2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE**

Tato část bakalářské práce se bude zabývat základní teorií potřebnou k pochopení problematiky daní související se zdaněním fyzických osob. V první části budou prezentovány základní informace o obou zemích. Následně se uvedou základní pojmy, jako jsou daň, poplatník a další. Dále se práce zaměří na daňové systémy ČR a VB a stručně popíše jednotlivé jejich části.

### **2.1 Základní informace o ČR a VB**

V této části budou stručně představeny základní informace o vybraných zemích.

#### **2.1.1 Česká republika**

Česká republika je parlamentní demokratický stát, kde je hlavou státu prezident. Moc zákonodárnou tvoří dvoukomorový parlament: Poslanecká sněmovna s 200 poslanci volených na 4 roky a senátem s 81 senátory volených na 6 let, kde se po 2 letech volí 1/3 senátorů. Moc výkonnou tvoří vláda, jejímž předsedou je premiér. Hlavním městem je Praha, kde má sídlo parlament i hlava státu. Rozloha ČR je 78,9 tis. km<sup>2</sup> s počtem obyvatel zhruba 11 mil. Oficiální měnou je Koruna česká (CZK). ČR je členem Evropské unie od roku 2004, kdy o tom občané rozhodli v referendu (2).

#### **2.1.2 Velká Británie**

Velká Británie je ostrovní stát s parlamentní monarchií, kde je hlavou státu královna. Vláda je prováděna za pomoci dvoukomorového parlamentu a to Dolní sněmovnou a Sněmovnou lordů. Hlavní město je Londýn, kde mají sídlo obě komory parlamentu. Rozloha státu činí 242,5 tis. km<sup>2</sup> s počtem obyvatel zhruba 63 mil. Oficiální měnou je Britská libra (GBP). VB se stala členem Evropského společenství (později Evropská unie) v roce 1973 aktuálně započala proceduru o vystoupení s tohoto uskupení států (2).

## 2.2 Daň

Při diskuzi na téma daně je potřeba si nejprve říci dvě zásadní věci. První je co umožňuje státu vybírat daně. V případě České republiky je to zakotveno v ústavě a to konkrétně v Listině základních práv a svobod, v několika článcích. První z nich je čl. 2/2 „*Státní moc lze uplatňovat jen v případech a v mezích stanovených zákonem, a to způsobem, který zákon stanoví*“ (3, 2/2). Druhý je zaznamenán v čl. 4/1 „*Povinnosti mohou být ukládány toliko na základě zákona a v jeho mezích a jen při zachování základních práv a svobod*“ (3, 4/1). Posledním a nejdůležitějším pak je čl. 11/5 „*Daně a poplatky lze ukládat jen na základě zákona*“ (3, 11/5). Na základě tohoto článku stát může vybírat daně.

Druhá důležitá informace je to jaké vlastnosti a funkce musí mít daň.

### 2.2.1 Vlastnosti daně

*„Daň je povinná, zákonem uložená platba, která plyne do veřejného rozpočtu. Je nenávratná, neekvivalentní a zpravidla neúčelová“* (4, s. 9).

Další vlastností daně je to, že se vždy jedná o peněžní plnění (4).

#### **Povinnost – zákonem uložená platba**

Pokud se na danou problematiku podívají občané z právního úhlu, mohou dojít k závěru, že povinnost platit daň je omezí na jejich svobodě. Tento problém řeší LZPS. Proto je zde několik zákonů určujících povinnost platit daň. To nám také říká základní rozdíl mezi povinnou platbou a příspěvkem. Příspěvek je čistě dobrovolná platba (4).

#### **Veřejný rozpočet**

Základním parametrem daně je to, že se z ní musí hradit společné potřeby. Proto musí plynout do jednoho celku, což nazýváme veřejný rozpočet (4).

Pod pojmem společné potřeby si lze představit např. zabezpečení pořádku (policie ČR), výstavbu infrastruktury, základní vzdělání apod.

### **Nenávratnost**

Tento pojem říká, že se zaplacená daň již nevrátí a ani nám nenáleží žádný konkrétní nárok. V tom je zásadní rozdíl mezi zápůjčkou a placením daní. Ze zápůjčky se nám majetek vrátí nebo nám náleží jiná forma kompenzace (4).

### **Neekvivalentnost**

Někdo by mohl tvrdit, že se daň vrací formou společné potřeby, v jistém smyslu by měl pravdu. Avšak je to užitek pro všechny a nelze určit jakou návratnost to pro každého jednotlivce má. Například člověk celý život platí daně, z nich se postaví park v centru Brna a přitom daný člověk nikdy v Brně nebyl.

Některé daně mají za cíl omezit rozdíl mezi důchodem jednotlivců s vyššími příjmy a těmi s nižšími příjmy. V případě České republiky to může být např. solidární daň. To však neznamená, že když občan zaplatí více na daních, může více využít služeb společné potřeby (4).

### **Neúčelová**

Pojem označuje to, že se neví, kam naše zaplacená daň bude směřovat. Jelikož veškeré daně jdou do veřejného rozpočtu, a není záznam o tom, co se platí z jakého příjmu (4).

Nejlépe si to lze představit, jako bankovní účet kam nám chodí důchody z několika míst a my z nich následně platíme naše výdaje.

V některých případech lze určit, kam daná daň plyne, např. silniční daň. Z ní je financována údržba silnic a dálnic a výstavba nových komunikací (4).

## **2.2.2 Funkce daně**

Daně mají velké množství funkcí, v této části budou vyjmenovány a popsány ty nejdůležitější.

Funkce: fiskální, alokační, redistribuční, stimulační a stabilizační (4).

### **Fiskální funkce**

Fiskální funkce daně značí schopnost financovat veřejný rozpočet. Při aplikaci této funkce je nutné sledovat chování obyvatelstva na změnu. Pokud je sazba daně příliš vysoká, může to mít za následek snížené množství vybraných finančních prostředků a

naopak při snížení sazby se může zvýšit toto množství. Tento trend je zapříčiněn snahou se vyhnout placení daně anebo naopak stěhování subjektů ze zahraničí, jelikož by v daném případě platili nižší daně (4).

### **Alokační funkce**

Tato funkce vypovídá o tom kam je daná daň aplikovaná, tak aby byla co možná nejvíce efektivní. Slouží k manipulaci s obyvatelstvem, tam kde stát uzná za vhodné, že neprobíhá optimální rozvoj společnosti (4).

### **Redistribuční funkce**

Tato funkce má sloužit k přerozdělení důchodů od obyvatelstva s většími příjmy k obyvatelstvu s nižšími příjmy. Pro správnou funkci daně je potřeba, aby byly zdanění obyvatelé s vyššími příjmy více a obyvatelé s nízkými příjmy méně (4).

### **Stimulační funkce**

Tato funkce slouží ke zvýšení nebo snížení spotřeby/výroby v určitých segmentech trhu. Například uvalením spotřební daně na tabák se snaží stát snížit jeho spotřebu. Při aplikaci nějakého daňového zvýhodnění, může dojít ke zvýšení spotřeby/výroby v tomto segmentu trhu např. snížená sazba DPH (4).

### **Stabilizační funkce**

Tato funkce slouží ke zmírnění výkyvů v ekonomickém cyklu. V období konjunktury se vyšším výběrem daní zabraňuje přehřátí ekonomiky a naopak v období stagnace se vybírá menší množství daní a tím se pomáhá oživovat ekonomika. Samozřejmě tato funkce je efektní pouze pokud politická elita v době růstů vytváří finanční rezervy, které pak použijí k nastartování ekonomiky v časech horších (4).

## **2.2.3 Základní informace**

V této části budou objasněny základní informace potřebné k výpočtu daně v České republice a ve Velké Británii. Uvede se vždy, co daný prvek znamená v obecném měřítku a následně bude konkretizován v kapitolách zabývajících se zdaněním příjmů fyzických osob.



### **Daňový subjekt**

Je to osoba, které je uložena povinnost strpět, odvádět nebo platit daň. Daňový subjekt lze rozdělit na poplatníka a plátce. Poplatník je daňový subjekt, který je nucen daň platit ze svého předmětu daně. Zjednodušeně řečeno on je osoba, která je zatížená danou daní. Plátce je daňový subjekt, který je povinen vybranou daň odvést do státního rozpočtu (4).

### **Předmět daně**

O předmětu daně se dá v obecném měřítku mluvit, jako o veličině od které se daná daň vybírá (4).

### **Základ daně**

Je to rozdíl příjmů, (které jsou očištěny od příjmu, co nejsou předmětem daně a těch které jsou osvobozeny od daně) a výdajů při respektování věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období (5).

### **Sazba daně**

Sazba daně je procentuálním vyjádřením, jaké množství příjmů se odvádí státu (4).

### **Zdaňovací období**

Je to období, za které příjmy podléhají zdanění (4).

### **Daňová optimalizace**

Využití veškerých daňových slev a daňových bonusů, které stát svým daňovým subjektům umožnil použít (6).

## **2.3 Daňový systém České republiky**

Tato část práce se zabývá daňovým systémem ČR, který je nejprve potřeba rozčlenit. Nejklasičtějším členěním je dle způsobu uložení a to na daně přímé a nepřímé. K tomuto členění se často přidává ještě jedno členění a to ostatní daňové příjmy. Tyto příjmy nelze jednoznačně určit jako daně přímé nebo nepřímé. Dokonce lze tvrdit, že některé z těchto příjmů nesplňují na 100 % požadavky kladené na to, aby se mohli nazývat daně (7).

### 2.3.1 Schéma členění daní

V tabulkách 1 - 3 bude zobrazeno postupné členění daní. V Tab. 1 je zobrazeno základní členění daní v ČR. V Tab. 2 jsou rozčleněny přímé daně do jednotlivých kategorií a v Tab. 3 jsou stejným způsobem rozčleněny nepřímé daně. Daně jsou členěny dle způsobu uložení, v různých publikacích je možno najít různé druhy členění daní.

Tab. 1: Členění podle způsobu uložení (vlastní zpracování 4)

Daně		
Přímé	Nepřímé	Ostatní

Tab. 2: Členění podle způsobu uložení – přímé daně (upraveno dle 4)

Přímé daně			
Daně z příjmu		Daně majetkové	
fyzických osob	právnických osob	z nemovitých věcí	z nabytí nemovitých věcí
		z pozemků	ze staveb

Tab. 3: Členění podle způsobu uložení – nepřímé daně (upraveno dle 4)

Nepřímé daně				
Univerzální	Selektivní			
daň z přidané hodnoty	spotřební daně		cla	energetické daně
	z minerálních olejů	z lihu a alkoholických nápojů	z tabákových výrobků	daň silniční
			ze zemního plynu	z pevných paliv
				z elektřiny

Tab. 4: Členění podle způsobu uložení – Ostatní daňové příjmy (vlastní zpracování 4)

Ostatní daňové příjmy - Sociální pojistné	
Pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Pojistné na sociální zabezpečení

### 2.3.2 Poplatníci

Dle zákona o dani z příjmu (§ 2) jsou poplatníci všechny fyzické osoby, jež mají příjmy, které podléhají dani z příjmu fyzických osob (5).

Rozdělují se do dvou skupin, a to na daňového rezidenta a daňového nerezidenta (4; 5).

#### **Daňový rezident**

Je osoba, která má na území České republiky bydliště, anebo se zde trvale zdržuje. Bydlištěm se myslí mít zde stálý byt nebo nemovitost a zároveň mít úmysl se v něm zdržovat (musí být kdykoliv k dispozici). V rámci pojmu trvale se zdržuje na území ČR, zákon o dani z příjmu říká, že se zde musí trvale zdržovat nejméně 183 dní za kalendářní rok. Nezáleží, zda se zde zdržuje 183 dní v kuse, anebo se dny kumulují postupně (4; 5).

Daňový rezident má povinnost zdanit v ČR své celosvětové příjmy. Celosvětovými příjmy se rozumí příjmy z ČR i příjmy ze zahraničí (4; 5).

#### **Daňový nerezident**

Jsou to fyzické osoby, jež nesplňují podmínky rezidentství, anebo v rámci mezinárodní smlouvy je stanoveno, že jsou nerezidenty. Dále je zde výjimka v rámci časového testu 183 dní. Pokud se jedná o FO, které se zdržují na území ČR za účelem studia, nebo léčení pohlíží se na ně jako na nerezidenty, i pokud překročí časový test (4; 5).

Daňový nerezident má povinnost zdanit příjmy plynoucí pouze ze zdrojů na území ČR (4; 5).

### 2.3.3 Zdaňovací období

Zdaňovací období nám určuje ZDP konkrétně v § 16b ZDP. Zákon nám říká, že zdaňovací období je kalendářní rok. Což znamená, že daníme veškeré příjmy podléhající dani v období od 1.1.XXXX – 31.12.XXXX (5).

#### 2.3.4 Sazba daně

Sazba daně nám činní 15 % a je definována v § 16 ZDP. V tomto paragrafu je rovněž řečeno s čeho se tato sazba odvádí (5).

Sazba se odvádí od základu daně, který je snížený o nezdanitelnou část základu daně, dále o odčitatelné položky, které si může poplatník uplatnit. Takto stanovená částka se zaokrouhlí na celé stokoruny směrem dolů (4; 5).

#### Solidární zvýšení daně

Kromě standardní sazby daně, je důležité zmínit solidární zvýšení daně, které je definováno v § 16a. Ten určuje, že v případě kladného rozdílu mezi součtem DZD z § 6 ZDP a § 7 ZDP v příslušném zdaňovacím období a 48 násobkem průměrné mzdy se sazba pro tento kladný rozdíl zvyšuje o 7 % (4; 5).

Tab. 5: Algoritmus výpočtu solidární daně 2017 (vlastní zpracování 5)

DZD ze závislé činnosti
+ DZD ze samostatné činnosti
- 48 násobek průměrné mzdy (v roce 2017 činila 28 232 Kč)
<b>Tento rozdíl je větší než 0</b>
Daň z tohoto rozdílu = 7 %

#### 2.3.5 Předmět daně z příjmu fyzických osob

V této podkapitole se objasní jednotlivé prvky předmětu daně a stručně se popíší. Například, co se myslí příjmem a jak jej můžeme dělit.

Příjmem v rámci příjmu FO se rozumí příjem peněžní a nepeněžní. Příjmem peněžním se myslí jakýkoliv příjem vyjádřený peněžními prostředky. Nepeněžním příjmem jsou příjmy, za něž poplatník neposkytl finanční prostředky. Nepeněžní příjem se oceňuje dle zákona o oceňování majetku č. 151/1997 Sb. (5).

Zákon o dani z příjmu také stanovuje, jaké příjmy nejsou předmětem daně. V rámci této bakalářské práce však tyto příjmy nejsou podstatné, proto se jimi nebudeme dále zabývat.

## **Předmět daně:**

V České republice se v rámci předmětu daně z příjmů fyzických osob jasně definuje co je daným předmětem v zákoně. Rozdělujeme jej do 5 paragrafů podle toho, z čeho daný příjem plyne.

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§ 6 ZDP),
- příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§ 7 ZDP),
- příjmy z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),
- příjmy z pronájmu (§ 9 ZDP),
- ostatní příjmy (§ 10 ZDP).

## **Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků**

V této části práce se představí příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků.

Za příjmy dle paragrafu 6 neboli příjmy ze závislé činnosti se považuje.

- *„Plnění v podobě příjmů ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru a obdobného poměru, v nichž poplatník při výkonu práce pro plátce příjmu je povinen dbát příkazů plátce.“* (5, § 6 odst. 1, a)).
- Plnění v podobě funkčních požitků. Funkčními požitky se rozumí odměny za výkon funkce poslanců, členů vlády apod. (4; 5).
- Příjmy, které plynou za práci členovi v družstvu, společníkovi ve společnosti s ručením omezeným a komanditisty komanditní společnosti (5).
- Odměny, které dostává člen orgánu právnické osoby a likvidátor (5).
- Náhrady plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti. Není podstatné, zda je vyplácí zaměstnavatel anebo jiná osoba. Může se jednat například o náhrady mzdy (5).

Takto detailně definované příjmy ze závislé činnosti jsou zejména proto, aby nedocházelo k simulování toho, že se jedná o příjmy ze samostatné činnosti a tím spojené účelné snížení daňového břemene. Tím se myslí odvod sociálního a zdravotního pojištění (4).

Jako další příjem, který se zahrnuje do příjmu ze závislé činnosti, jsou nepeněžní příjmy a požitky. Tyto příjmy dělíme na ty, které podléhají dani a ty které jsou daňově osvobozeny. Nepeněžní příjem zaměstnance, který podléhá dani, je například skutečnost, když zaměstnavatel poskytne bezplatně motorové vozidlo zaměstnanci pro služební cesty, ale i pro soukromé účely. Potom se tento „benefit“ započítává jako příjem. A to jako 1% ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc, kdy má zaměstnanec vozidlo k dispozici. Tento příjem, však musí dosahovat nejnižší hodnoty 1 000 Kč. Do vstupní ceny se započítává i daň z přidané hodnoty. Jako další častý nepeněžní příjem podléhající dani můžeme uvést:

- rozdíl mezi běžnou cenou a zvýhodněnou cenou výrobky/služby pro zaměstnance,
- příspěvek na ubytování, který překročí 3 500 Kč/měsíc,
- poskytnutí bezplatné dopravy, pokud není zaměstnavatelem poskytovatel veřejné dopravy (4; 5; 8).

U všech výše uvedených „benefitů“ se odvádí příspěvek na sociální a zdravotní pojištění (8).

Zaměstnanec má nárok na několik nepeněžních příjmů, které jsou daňově osvobozeny. Bude zde uvedeno několik nejdůležitějších „benefitů“:

- strava poskytnutá bezplatně zaměstnavatelem v závodní jídelně,
- hodnota stravenky poskytnutá zaměstnavatelem,
- nepeněžní příjem v hodnotě 2 000 Kč/rok na kulturu a sport za splnění určitých podmínek,
- nepeněžní příspěvek na rekreaci v hodnotě 20 000 Kč/rok,
- příspěvek na ubytování zaměstnance v rámci výkonu práce do 3 500 Kč/měs.,

- příspěvek zaměstnavatele zaměstnanci na penzijní spoření nebo životní pojištění do částky 30 000 Kč/rok v součtu za oba produkty,
- bezúročná půjčka do 300 000 Kč (8).

Dále se uvedou některé nejčastější příjmy, které nejsou předmětem daně. V těchto odrážkách slovo „zákon“ představuje Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce.

- Náhrady cestovních výdajů poskytované v souvislosti s výkonem činnosti do zákonem stanoveného limitu, jakož i hodnota bezplatného stravování poskytnutá zaměstnavatelem na pracovních cestách (5).
- Hodnota osobních a ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi, mycích, čistících a dezinfekčních prostředků a ochranných nápojů stanovených zákonem (5).
- Částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, aby je jménem zaměstnavatele dále vynaložil (5).
- Náhrady za opotřebení vlastního náradí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon činnosti dle zákona (5).

Pro výpočet dílčího základu daně se připočítává k příjmu dle § 6 odst. 12 ZDP zákonné sociální a zdravotní pojištění odváděné zaměstnavatelem ve výši 34 %. Zdravotní pojištění je ve výši 9 % sociální pojištění ve výši 25 % (4; 5).

Zaměstnanec má povinnost odvádět ze svého příjmu daň na sociálním a zdravotním pojištění. Daň na zdravotní pojištění činí 4,5 % a na sociální pojištění je ve výši 6,5 %. Tyto daně se odvádí z hrubé mzdy zaměstnance a zaměstnavatel je automaticky odepisuje ze mzdy a posílá vybraným institucím (9).

### **Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti**

Příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti jsou upraveny v § 7 ZDP. Jsou to příjmy, které provádí podnikatel vlastním jménem, na vlastní účet za účelem dosažení zisku (4; 5).

Příjmy z podnikatelské činnosti jsou příjmy ze živností, které podnikatel vykonává na základě Živnostenského zákona. Dalším typem příjmu jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Dále příjmy z jiného podnikání, které vykonává na základě zvláštního zákona, jedná se například o advokáty, daňové poradce, lékaře, pojišťovací zprostředkovatele, auditory. Podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti (4; 5).

Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti jsou příjmy z výkonu nezávislého povolání (profesionální sportovci), příjmy z nájmu majetku, který je vložený do obchodního majetku poplatníka a příjmy z užití nebo poskytnutí průmyslového a jiného duševního vlastnictví. V poslední kategorii jsou příjmy plynoucí z autorských práv (4; 5).

Příjmy z autorských práv mají jednu specifikaci a to pokud „*příjem autora za příspěvek do novin, časopisů, rozhlasu nebo televize plynoucí ze zdrojů na území České republiky je samostatným základem daně pro daň vybíranou srážkovou daní podle zvláštní sazby daně za předpokladu, že úhrn těchto příjmů od téhož plátce daně nepřesáhne v kalendářním měsíci 10 000 Kč*“ (5, § 7 odst. 6).

Poplatník si může snížit příjmy o výdaje na dosažení, zajištění a udržení zisku nebo si může uplatnit paušální výdaje. Paušální výdaje jsou rozděleny do čtyř kategorií, kde každá je vyjádřena procentem a maximální částkou kterou si může poplatník uplatnit. Tyto paušální výdaje jsou uvedeny v § 7 odst. 7 ZDP (4; 5).

Tab. 6: Paušální výdaje pro rok 2017 (vlastní zpracování 5)

Název	Paušál
zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství	80 % maximálně 1 600 000 Kč
živnostenské podnikání	60 % maximálně 1 200 000 Kč
nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	30 % maximálně 600 000 Kč
jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 % maximálně 800 000 Kč



Pokud chce poplatník uplatnit výdaje na dosažení, zajištění a udržení zisku musí vést účetnictví nebo daňovou evidenci. Daňová evidence obsahuje kartu majetku, kartu, kde jsou zobrazeny dluhy a záznam o příjmech a výdajích tak, aby z nich bylo možné sestavit základ daně (4; 5).

OSVČ má stejně jako osoba s příjmy ze závislé činnosti povinnost odvádět daň na sociální a zdravotní pojištění. Daňová sazba na sociální pojištění je ve výši 29,2 % a na zdravotní pojištění ve výši 13,5 %. Zálohy na tyto daně se vypočítávají z 50 % vyměřovacího základu. Vyměřovací základ se zjistí podle základu daně z minulého daňového období. Aby se nastavila optimální výše záloh je nastaven minimální a maximální vyměřovací základ. Takovýto vyměřovací základ je vázán na průměrnou mzdu (10).

### **Příjmy z kapitálového majetku**

Příjmy z kapitálového majetku jsou upraveny v § 8 ZDP. Jedná se zejména o příjmy, které nám plynou z držby finančního majetku. Většina těchto příjmů, je srážena srážkovou daní (15 %) u zdroje a tvoří samostatný základ daně. Jeden z důvodů proč tomu tak je, protože se jedná o frekventované příjmy, které mají nízkou nominální hodnotu. Tento samostatný základ daně se zaokrouhlí na celé koruny dolů, stejným způsobem se zaokrouhlí i výsledná daňová povinnost (4).

Příjmy z kapitálového majetku mohou být například: úroky v bankách z vkladů, to neplatí pro účty sloužící pro podnikatelské účely, podíly na zisku kapitálových korporací (4).

### **Příjmy z nájmu**

Příjmy z nájmu jsou upraveny v § 9 ZDP. Jedná se o nájem nemovitých a movitých věcí. U nemovitých věcí se může jednat i o části nemovité věci. Zde je důležité zmínit, pokud se jedná o příležitostný pronájem nebo pacht spadají tyto příjmy do § 10 ZDP (4).

Pro tyto příjmy lze uplatnit výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů tzv. skutečné výdaje. Druhou možností je uplatnit výdaje paušálem ve výši 30% z příjmů (4).

Při výpočtu příjmů je potřeba započíst i nepeněžní příjmy. Jedná se například o to, když si nájemce provede opravu na dané nemovitosti (4).

### **Ostatní příjmy**

Ostatní příjmy jsou upraveny v § 10 ZDP. Jedná se o všechny příjmy, které nebyly specifikovány v § 6 až § 9 ZDP. U těchto příjmů lze uplatnit výdaje na dosažení příjmu. Paušální výdaje se obecně u těchto příjmů uplatnit nemohou. Jediný případ kdy je možné uplatnit paušální výdaje, jsou příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Například, když se vlastník lesa rozhodne prodat dřevo z tohoto lesa jednou za 3 roky (4).

Při uplatnění výdajů se vždy posuzuje výdaj k danému příjmu. Má-li poplatník více jednotlivých příjmů, tak k jednotlivým příjmům přiřazuje jednotlivé výdaje. Pokud jeden, nebo více těchto příjmů skončí ve ztrátě, neovlivňuje to ostatní příjmy (4).

#### **2.3.6 Základ daně**

Základ daně je definován v ZDP v § 5 ZDP jako *„částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále u jednotlivých příjmů podle § 6 až § 10 není stanoveno jinak“* (5, § 5 odst. 1).

Příjmy podle § 6 ZDP, které jsou vyplaceny poplatníkovy nebo obdrženy poplatníkem do 31 dnů po skončení zdaňovacího období, za které byly dosaženy, se započítávají do základu daně za to zdaňovací období, ve kterém příjem vznikl (4; 5).

Do základu daně se nezapočítávají příjmy, které jsou dle ZDP osvobozené a příjmy které se sráží zvláštní sazbou daně dle § 36 ZDP ze samostatného základu daně, pokud není stanoveno v § 36 ZDP jinak (4; 5).

Základ daně, je tedy stanoven z dílčích základů daní z jednotlivých kategorií příjmů. Zde je důležité zmínit, že v případě dosažení příjmů § 6 ZDP a i jiných kategorií, výpočet ZD se stanovuje ve dvou sloupcích. V jednom sloupci budeme mít DZD z § 6 ZDP a ve druhém budeme mít součet příjmů z § 7 až § 10 ZDP. Jelikož ztráta, která nám může, vzniknou v § 7 ZDP a § 9 ZDP se může odečíst pouze v součtu příjmů z § 7 až § 10 ZDP. Výpočet dosáhl záporné hodnoty, jedná se o ztrátu, kterou lze odečíst

v následujících zdaňovacích obdobích. Při dosažení druhé varianty a dosažení kladných hodnot po sečtení DZD z § 6 ZDP hodnota, která nám vyšla je ZD (4; 5).

Tab. 7: Výpočet dílčího základu daně pro příjmy z § 6 ZDP (Upraveno dle 4)

Příjmy ze závislé činnosti
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= DZD z § 6 ZDP (nemůže být záporný)

Tab. 8: Výpočet dílčích základů daně pro příjmy z § 7 až § 10 ZDP (Upraveno dle 4)

Příjmy ze samostatné činnosti
- Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmu nebo paušální výdaje
= DZD z § 7 ZDP nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji
Příjmy z kapitálového majetku
= DZD z § 8 ZDP (nemůže být záporný)
Příjmy z nájmu
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů nebo paušální výdaje
= DZD z § 9 ZDP nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji
Ostatní příjmy
- Výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmu) v případě zemědělské činnosti paušální výdaje
= DZD z § 10 ZDP

Nejdůležitějším příjmem do státního rozpočtu z daní z příjmů FO jsou příjmy podle § 6 ZDP. Nemohou se u nich uplatnit žádné výdaje a navíc se k danému příjmu započítávají odvody, které za zaměstnance platí zaměstnavatel. Tyto odvody nejsou příjmem poplatníka, ale odvádí z nich daň, jako by to příjem byl (4).

### 2.3.7 Osvobození od daně

Příjmy, které jsou předmětem daně, ale stát je nechce podrobovat dani, anebo je nechce podrobovat za určitých podmínek, jsou uvedeny v § 4 ZDP. Zde jsou taxativně vymezeny jednotlivé položky. Mimo jiné jsou, pro určitý okruh příjmů zvlášť vymezeny osvobozující prvky, ty najdeme v § 6 až § 10 ZDP (11).

Jelikož se jedná o taxativní výčet, je zbytečné zde opisovat zákon, proto bude uvedeno pouze, jak se jednotlivé osvobození mohou rozdělit.

#### **Osvobození bez podmínek**

Jak, již název napovídá, nejsou zde uvedeny žádné podmínky pro aplikaci osvobození od daně. Může se jednat například o příjem, který nám plyne s náklady spojenými s darováním a odběrem krve, tkání a buněk orgánů (§4 odst. 1 písm. j) ZDP (11; 12).

#### **Osvobození s časovým testem**

V tomto případě dochází k osvobození od daně při splnění časového testu. Nejčastěji se jedná o prodej majetku. Jedná se například o § 4 odst. písm. a) ZDP (11; 12).

#### **Osvobození s jinou podmínkou**

Zde se jedná vždy o podmínku, kterou stanoví ZDP. Může se jednat například o náhrady za přenechání bytu - § 4 odst. písm. u) ZDP (11; 12).

### 2.3.8 Nezdánitelné části základu daně

V § 15 ZDP jsou upraveny nezdanitelné části základu daně. Tyto položky se odečítají od základu daně, který se vypočítal dle výše uvedeného postupu (5; 11).

Nezdánitelné části jsou:

- dary (bezúplatné plnění na veřejně prospěšné účely),
- úroky z úvěru, který byl poskytnut na bytové potřeby,
- příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění,
- pojistné na soukromé životní pojištění (investiční životní pojištění)
- členské příspěvky v odborové organizaci,
- úhrady za zkoušky (5; 11).

## **Dary**

Dary, které poplatník poskytl obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám na území ČR a PO, které provádí veřejné sbírky, si může odečíst od ZD. Pokud jsou dary poskytnuty do Evropské unie nebo Evropského hospodářského systému, a splňují náležitosti dle § 15 ZDP, jsou započítávány stejně jako dary na území ČR (5; 11).

Minimální požadavky pro uplatnění tohoto zvýhodnění, je to, aby bezúplatné plnění činilo více jak 2% ze ZD, nebo tato částka byla alespoň 1 000 Kč. Maximální částka, kterou může poplatník odečíst od ZD je 15% ze ZD (5; 11).

Za dar pro zdravotnické účely se rovněž považuje darování krve, jeden takový odběr má hodnotu 2 000 Kč. V případě, kdy probíhá odběr orgánům od živého dárce je takovýto odběr ohodnocen na částku 20 000 Kč (5; 11).

## **Úroky z úvěru**

Jedná se o úroky z hypotéčních úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření, kde byly takto poskytnuty finanční prostředky použity pro bytové potřeby, které jsou specifikovány v ZDP v § 15 odst. 3 ZDP jsou jimi např. koupě rodinného domu, výstavba bytového domu, koupě pozemku, rekonstrukce, splacení vkladu v PO za účelem získání práva nájmu (družstevní byt) (5; 11).

Maximální částka, kterou lze uplatnit za všechny takto poskytnuté úvěry za zdaňovací období je 300 000 Kč. V případě, že úroky z úvěru platí poplatník pouze po část roku, zkracuje se maximální částka o 1/12 za každý měsíc kdy úroky nesplácel. To znamená, platí-li úroky pouze 6 měsíců, může si maximálně uplatnit 150 000 Kč (5; 11).

V případě, kdy se na takto poskytnutém úvěru podílí více zletilých osob, odpočet si uplatní pouze jedna osoba v plné výši nebo všechny osoby stejným dílem (5; 11).

## **Příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění**

Poplatník si může uplatnit slevu nejvýše 12 000 Kč. Tato částka se začíná počítat až poté co příspěvek na penzijní připojištění za zdaňovací období přesáhne 12 000 Kč. Respektive, aby měl poplatník nárok uplatnit si maximální slevu, musí za rok na penzijní připojištění poslat 24 000 Kč (5; 11).

Jednou z důležitých podmínek pro uplatnění této slevy je to, aby smlouva o penzijním připojištění byla sjednána tak, aby výplata tohoto připojištění byla až za 60 měsíců od uzavření smlouvy a věk pro vyplacení byl alespoň 60 let (5; 11).

### **Pojistné na soukromé životní pojištění**

Poplatník si může uplatnit slevu maximálně ve výši 12 000 Kč. Zde platí, že pojistné, které zaplatí pojišťovně, se započítává již od 0 Kč. Respektive pro maximální slevu stačí ročně poslat na soukromé životní pojištění 12 000 Kč (5; 11).

Podmínky pro uplatnění slevy:

- věk vyplacení min 60 let,
- od založení smlouvy po vyplacení uběhne doba min. 60 měsíců,
- z takto uzavřené smlouvy nelze po dobu jejího trvání vybírat naspořené finanční prostředky,
- pokud se jedná o pojistnou smlouvu s pevně stanovenou pojistnou částkou v případě dožití, tak v případě trvání smlouvy od 5 do 15 let tato částka musí být nejméně 40 000 Kč. Pokud doba trvání pojistné smlouvy přesáhne 15 let, tato částka musí být nejméně 70 000 Kč (5; 11).

### **Členské příspěvky v odborové organizaci**

Jednou z dalších položek, které lze odečíst od základu daně jsou zaplacené členské příspěvky odborové organizaci jejím členem v daném zdaňovacím období. Tato odborová organizace musí mít ve svých stanovách, že obhazuje sociální a hospodářské zájmy zaměstnanců. V takovémto případě si lze odečíst od ZD tyto příspěvky do výše 1,5 % zdanitelných příjmu podle § 6. Do těchto příjmů se nezapočítává příjem zdaněný srážkou podle zvláštní sazby daně. Avšak je stanovena maximální nominální hodnota odpočtu na 3 000 Kč za zdaňovací období (5; 11).

### **Úhrady za zkoušky**

Od ZD lze odečíst i úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Tyto náklady však lze odečíst jen v případě, že nebyly hrazeny zaměstnavatelem, anebo nebyly uplatněny jako výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů v § 7. Tento odpočet může být uplatněn maximálně do 10 000 Kč. V případě, že se jedná o

osobu se zdravotním postižením, tato částka se zvýší na 13 000 Kč. Pokud se jedná o poplatníka se závažným zdravotním postižením, může uplatnit odpočet až 15 000 Kč (5; 11).

### **2.3.9 Odčitatelné položky od ZD**

Odčitatelné položky od základu daně jsou dvě, a to daňová ztráta a výdaje na výzkum a vývoj a podporu odborného vzdělání. Tyto položky jsou definovány v § 34 ZDP. V § 34a až § 34h ZDP jsou blíže specifikovány požadavky na výzkum, vývoj a podporu odborného vzdělání (5; 11).

Na rozdíl od nezdanitelných částí ZD, kde si je může uplatnit pouze FO. Odčitatelné položky si může uplatnit jak FO tak PO (5; 11).

#### **Daňová ztráta**

Daňovou ztrátu lze odečíst od ZD, pokud vznikla za předchozí zdaňovací období. Lze ji odečíst celou nebo pouze její část. Maximální doba pro uplatnění daňové ztráty je 5 let bezprostředně následujících po zdaňovacích obdobích, ve kterých daňová ztráta byla přiznána a vyměřena (5; 11).

#### **Výdaje na výzkum a vývoj a na podporu odborného vzdělání.**

Poplatník si může uplatnit 100 % výdajů spojených s vynaložením na realizaci projektu výzkumu a vývoje. Výdaje, které může odečíst, nesmí překročit skutečně vynaložené výdaje za dané zdaňovací období (5; 11).

Poplatník si uplatní 110 % výdajů vynaložených v období na realizaci projektu do odpočtu, který převyšuje úhrn výdajů vynaložených v rozhodné době na realizaci projektu (5; 11).

### 2.3.10 Slevy na dani

Slevy na dani na rozdíl od předchozích odpočtů se uplatní již na vypočtenou daňovou povinnost. Tyto slevy jsou uvedeny v ZDP v § 35, § 35a, § 35b a § 35ba. V § 35 ZDP jsou uplatněny klasické slevy na dani, které jsou poskytovány FO z titulu zaměstnávání se změněnou pracovní schopností, jedná se tedy o solidární prvek daňové soustavy. V § 35a ZDP a § 35b ZDP jsou uvedeny úlevy na dani pro příjemce investičních pobídek. V § 35 ba ZDP jsou uvedeny další slevy na dani (5; 11; 12).

V § 35c ZDP jsou uvedeny daňová zvýhodnění na vyživované dítě (5).

#### **Slevy na dani podle § 35 ZDP**

V tomto paragrafu jsou uvedeny slevy na dani, které si může FO odečíst za to, že zaměstnává hendikepované osoby.

Tab. 9: Slevy na zaměstnance pro rok 2017 (vlastní zpracování 5)

<b>Klasické slevy</b>	
Zaměstnanec se zdravotním postižením (za každého)	18 000 Kč
Zaměstnanec s těžším zdravotním postižením (za každého)	60 000 Kč

Výpočet slevy se provádí jako průměrný roční počet zaměstnanců se zdravotním postižením. Jestliže, výsledné číslo je desetinné číslo zaměstnavatel si může uplatnit pouze poměrnou část slevy (5; 12).

Výpočet průměrného ročního počtu zaměstnanců se provede jako podíl celkových odpracovaných hodin daným pracovníkem a ročním fondem pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance (5; 12).

#### **Slevy na dani podle § 35ba ZDP**

Zde bude uveden pouze výčet jednotlivých slev, jelikož se žádným způsobem neupravují. V případě, že je pro aplikaci nutná nějaká podmínka, bude uvedena v tabulce. Kromě slevy na poplatníka, kterou může poplatník uplatnit celou, u ostatních může aplikovat 1/12 za každý měsíc kdy má na slevu nárok (5; 12).



Tab. 10: Slevy na dani pro rok 2017 (Vlastní zpracování 5)

<b>Slevy na daň dle § 35ba ZDP 2017</b>		
<b>Název</b>	<b>Částka/rok</b>	<b>Podmínka</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	Žádná
Sleva na manžela/ku	24 840 Kč	V případě, kdy manžel/ka, na kterou se sleva uplatňuje, dosahuje ročních příjmů max.- 68 000 Kč.
Sleva na manžela/ku – ZTP/P	49 680 Kč	V případě, kdy manžel/ka, na kterou se sleva uplatňuje, dosahuje ročních příjmů max.- 68 000 Kč.
Sleva za invaliditu	2 520 Kč	Pobírá invalidní důchod I. nebo II. stupně.
Sleva na invaliditu rozšířená	5 040 Kč	Pobírá invalidní důchod III. stupně.
Sleva držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	Držitelé průkazu ZTP/P.
Sleva na studenta	4 020 Kč	Soustavná příprava na budoucí povolání studiem. Sleva je aplikovatelná do 26 let v případě doktorského studia do 28 let.

### **Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP**

V tomto paragrafu jsou uvedena daňová zvýhodnění na vyživované dítě žijícím s ním ve společné domácnosti. Na rozdíl od předešlých slev v případě kdy daňový bonus je větší než výsledná daň může si ji poplatník nárokovat, aby ji stát vyplatil. Takto požívaný daňový bonus má svá omezení. Výsledný daňový bonus musí být minimálně 100 Kč a maximální částka může být 60 300 Kč (5; 12).

Slevu lze uplatnit v 1/12 za každý měsíc, kdy žije poplatník s vyživovaným dítětem ve společné domácnosti. Kdo je vyživované dítě je, určeno v § 35c odst. 6 (5; 12).

Tab. 11: Daňové zvýhodnění na děti pro rok 2017 (Vlastní zpracování 13)

<b>Daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP pro rok 2017</b>	
Sleva na 1. Dítě	13 404 Kč
Sleva na 2. Dítě	19 404 Kč
Sleva na 3. až x-té dítě	24 204 Kč

### 2.3.11 Algoritmus výpočtu daně

V této části je popsán zjednodušený postup jak od příjmů, které má poplatník, dospěje až k samotné dani.

1. Sečtou se příjmy, které jsou předmětem daně z příjmu podle § 6 až § 10 ZDP a odečtou se od nich ty příjmy, které jsou osvobozeny od daně (11).
2. Pokud má poplatník příjmy, které se daní podle zvláštní sazby daně podle § 36 ZDP, odečte je (11).
3. Vypočítá jednotlivé DZD (11).
4. Pokud jsou všechny dílčí základy daně kladné, sečtou se a vznikne základ daně. Pokud součet DZD z § 7 až § 10 ZDP je záporný znamená to, že tuto ztrátu si může poplatník uplatnit v následujících 5 letech. V tomto případě je  $ZD = DZD$  z § 6 ZDP (11).
5. Od základu daně odečtou nezdánitelné části ZD z § 15 ZDP, na které má poplatník nárok (11).
6. Od ZD odečte odčitatelné položky dle § 34 ZDP (11).
7. ZD je větší než 0, v tom případě se ZD zaokrouhlí na 100 Kč dolů v případě, kdy částka je pod 100 Kč zaokrouhlí se na 100 Kč (11).
8. Vypočítá se daň ze ZD ve výši 15 %, v případě kdyby příjmy podléhali solidární dani, tak tyto příjmy se zdání navíc 7 % (11).
9. Uplatní se slevy dle § 35 ZDP zejména slevy dle § 35ba ZDP (11).
10. Pokud je výsledná daň vyšší než 0 Kč uplatníme daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP (11).
11. Tím vzniká výsledná daňová povinnost, pokud je výše daně kladné číslo, znamená to, kolik poplatník musí zaplatit, v druhém případě žádá o daňový bonus, který má své specifické náležitosti (11).
12. Pokud platil během roku zálohy, odečte je od VDP stejné jako v bodu 11. Pokud je daň větší než 0 Kč nedoplatek. Pokud je daň nižší než 0 Kč má přeplatek na dani nebo daňový bonus (11).

### 2.3.12 Zálohy na daň

Zálohy na daň se dělí do dvou kategorií. První kategorie jsou zálohy, které platí zaměstnanec prostřednictvím zaměstnavatele z příjmů podle § 6 ZDP. Takto placené zálohy jsou specifikovány v § 38h ZDP. Druhou kategorií jsou zálohy, které platí OSVČ, ty jsou upraveny v § 38a ZDP (5; 11).

#### **Zálohy z příjmů podle § 6 ZDP**

Plátce neboli zaměstnavatel vypočte zálohu na daň z příjmů podle § 6 ZDP. Tyto zálohy se zpravují na základě daňového řádu. ZD pro výpočet zálohy jsou příjmy podle § 6 ZDP za kalendářní měsíc nebo zdaňovací období, kromě příjmů které podléhají srážkové dani podle § 36 ZDP. Dále se od těchto příjmů odečtou příjmy, které jsou osvobozeny od daně. Výsledná částka se zvýší o povinné pojistné, aktuálně je to celkově 34 %. Následně se částka zaokrouhlí na celé stokoruny nahoru. Z takto vypočtené částky se odvede 15 % daň. Tato daň se zaokrouhlí na celé koruny nahoru (5; 11).

V případě kdy zaměstnanec podepsal prohlášení podle § 38k odst. 4 ZDP zaměstnavatel sníží odváděnou zálohovou daň o slevy podle § 38ba ZDP a § 38c ZDP na které má zaměstnanec ze zákona nárok. Pokud zaměstnanec prohlášení nepodepsal, zaměstnavatel neaplikuje žádnou slevu (5; 11).

#### **Zálohy z příjmů podle § 7 ZDP**

Zálohy pro poplatníka jsou upraveny v § 38a ZDP. Jako první je potřeba si uvést pojem zálohové období, jelikož se v něm zálohy platí. „*Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období.*“ (5; § 38a odst. 1).

Zda-li bude poplatník platit zálohy se určuje podle poslední známe daňové povinnosti (11).

Poplatník zálohy na daň nemusí platit v několika případech:

- poplatník je obec nebo kraj
- zůstavitel ode dne jeho úmrtí,
- poplatník, který měl poslední známou daňovou povinnost ve výši maximálně 30 000 Kč (5).

Tab. 12: Zálohy na daň z příjmu pro OSVČ (Vlastní zpracování 5)

<b>Poplatník, který musí platit zálohy na daň</b>	
<b>Poslední známá daňová povinnost</b>	<b>Kdy a v jaké výši platí zálohy</b>
Od 30 000 Kč až do 150 000 Kč	Zálohy platí ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. 1. záloha je splatná do 15. června 2. záloha je splatná do 15. Prosince
Více jak 150 000 Kč	Zálohy platí ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti. 1. záloha je splatná do 15. března 2. záloha je splatná do 15. června 3. záloha je splatná do 15. září 4. záloha je splatná do 15. Prosince

### 2.3.13 Výběr daně

Výběr daně se provádí pomocí daňového přiznání. Kromě daňového přiznání se daň vybírá pomocí srážkové daně dle zvláštní sazby daně, kdy není nutné podávat daňové přiznání. Před samotným výběrem daně se odvádí zálohy na daň pro zamezení případných problémů s výběrem daně a pro průběžné financování státního rozpočtu (4; 5).

Daňové přiznání je řádné, opravné a dodatečné. Řádné daňové přiznání podává, každý komu to zákon určí, anebo ten komu to nařídí správce daně. Řádné daňové přiznání se podává v zákonem stanoveném termínu pro odevzdání daňového přiznání. Opravné daňové přiznání se podává, pokud daňový subjekt odhalil chybu ve svém daňovém přiznání a ještě neuplynula doba pro řádné daňové přiznání. Dodatečné daňové přiznání se podává, pokud daňový subjekt odhalil skutečnost, že daň měla být odvedena ve vyšší

míře, než byla skutečně odvedena. Tuto chybu odhalil po termínu pro podání řádného daňového přiznání. Toto nové vyhotovené dodatečné daňové přiznání podá nejpozději do měsíce následující po měsíci, kdy se tuto skutečnost dozvěděl (4; 5).

### **Daňové přiznání § 38g ZDP**

Podává ho každý daňový subjekt, který měl příjmy vyšší než 15 000 Kč. Do těchto příjmů se nezapočítávají příjmy, které jsou osvobozeny od daně anebo se vybírají srážkou pomocí zvláštní sazby daně (4; 5).

Každý daňový subjekt, který vykáže daňovou ztrátu, musí bez ohledu na výši příjmů, podat daňové přiznání (4; 5).

Daňové přiznání nepodává osoba, která má příjmy podle § 6 ZDP pouze od jednoho zaměstnavatele anebo postupně od více zaměstnavatelů. Podmínkou je, že nemá vyšší příjmy než 6 000 Kč z § 7 až § 10 ZDP a podepsal prohlášení u každého zaměstnavatele (4; 5).

Termín pro řádné daňové přiznání pokud si daňový subjekt vypracovává daňové přiznání sám je do 1. 4. po zdaňovacím období následujícího roku. V tomto termínu musí být daň i zaplacená. V případě, že daňové přiznání podává daňový subjekt pomocí daňového poradce, nebo má daňový subjekt povinný audit, je tento termín posunut na 1. 7. Po zdaňovacím období (5).

## **2.4 Daňový systém Velké Británie**

Jako většina daňových systémů se daňový systém ve VB dělí na daně přímé a daně nepřímé. Na rozdíl od ČR se ve VB uplatňuje forma progresivního zdanění, což znamená, že poplatník s vyššími příjmy zaplatí na daních vyšší částku (14).

### **2.4.1 Schéma členění daní**

Daně ve VB se dělí na daně přímé a nepřímé. Zde je uvedeno základní členění přímých a nepřímých daní. Určitě lze v různých publikacích najít detailnější rozdělení daní, ale pro potřeby této BP je dostačující tato zjednodušená forma.

Tab. 13: Dělení přímých daní (Vlastní zpracování 15)

<b>Přímé daně</b>				
Daň z příjmu FO	Příspěvek na národní pojištění	Daň dědická	Daň z kapitálových výnosů	Daň z nemovitosti
Daň z příjmu PO				

Tab. 14: Dělení nepřímých daní (Vlastní zpracování 15)

<b>Nepřímé daně</b>		
DPH	Cla	Spotřební daň

#### 2.4.2 Poplatníci – web stránka VB

Stejně jako je tomu v České republice se dělí poplatníci na rezidenty a nerezidenty. Jestli-že musí fyzická osoba platit v dané zemi daně, závisí zejména na tom, zda je rezident v dané zemi či ne. Podmínky pro daňové rezidentství je od ČR mírně rozdílné (15).

##### **Rezident**

Daňový rezident je povinen platit daně s příjmů plynoucích z VB i z příjmů plynoucích ze zahraničí. FO se stává daňovým rezidentem, pokud stráví na území VB více jak 183 dní za zdaňovací období. FO má trvalé bydliště ve VB resp. vlastní nebo pronajímá si nemovitost na území VB a žije v ní alespoň 91 dní a zároveň strávil na území VB alespoň 30 dní (16).

##### **Nerezident**

Daňový nerezident je povinen platit pouze za příjmy plynoucí z VB. Daňový nerezident je taková FO, která se zdržovala méně jak 16 dní na území VB ve zdaňovacím období. Pokud FO nebyla v předcházejících třech letech daňový rezident, prodlužuje se tato doba na 46 dní. Další možností, jak být daňový nerezident je pracovat na plný úvazek v zahraničí a to minimálně 35 hodin týdně a zároveň FO nepobývá na území VB více jak 91 dní a z těchto 91 dní není více jak 30 dní strávených prací (16).

### 2.4.3 Zdaňovací období

Zdaňovací období je mírně odlišné od České republiky. Ve Velké Británii je klasické zdaňovací období od 6. 4. XXXX do 5. 4. následujícího roku (15).

Ve VB pro OSVČ a právnické osoby účetní období nemusí být totožné se zdaňovacím obdobím. Účetní období si může každý podnikatel stanovit podle svého uvážení. Daňové sazby jsou určeny podle konce účetního období a zdaňovacího období, ve kterém se poplatník nachází, resp. účetní období končí 31. 5. 2016 proto bude poplatník zdaňovat dle pravidel pro rok 2016/2017 (15).

### 2.4.4 Sazba daně pro zdaňovací období 2017/2018

Na rozdíl od ČR ve VB mají formu progresivního zdanění, což znamená, že při různých příjmech se uplatňuje jiná sazba daně. Dalším rozdílem je rozdělení příjmů do tří kategorií a to:

- příjmy z dividend,
- příjmy s úspor,
- ostatní příjmy (15).

Tab. 15: Sazby daně (Vlastní zpracování 17; 18)

<b>Příjmy</b>	<b>Typ sazby</b>	<b>Daňová sazba – dividenda</b>	<b>Daňová sazba - úspory</b>	<b>Daňová sazba – ostatní příjmy</b>
£0 - £11 500	Osobní příspěvek	0 %	0 %	0 %
£11 501 - £45 000	Základní sazba	7,5 %	20 %	20 %
£45 001 - £150 000	Zvýšená sazba	32,5 %	40 %	40 %
Více jak £150 000	Dodatečná sazba	38,1 %	45 %	45 %

#### 2.4.5      **Předmět daně z příjmu fyzických osob**

Předmětem daně z příjmu fyzických osob ve Velké Británii jsou:

- příjmy ze zaměstnání,
- příjmy OSVČ (self-employed),
- státní benefity (některé),
- penze,
- příjmy z majetku,
- benefity ze zaměstnání,
- příjmy z trustu,
- úroky,
- dividendy (15; 19).

##### **Příjmy ze zaměstnání**

FO spadající do této skupiny jsou ti, kteří uzavřeli se zaměstnavatelem **contract of service** tzv. pracovní smlouvu. Stejně jako v České republice musí taková smlouva splňovat obecná kritéria, aby se odlišila od smlouvy, kterou mezi sebou uzavírají OSVČ nebo obchodní korporace (contract of services) (15).

Za pracovní smlouvu se považuje taková, kde zaměstnanec musí pravidelně docházet do zaměstnání, mimo doby kdy má zákonnou dovolenou, má stanovenou dočasnou pracovní neschopnost nebo je na mateřské dovolené. Je zde stanovena délka pracovní doby a odměna za ní náležící (např. pracovní doba je stanovena na 40 hod týdně s hodinovou odměnou £5.). Jejich pracovní náplň podléhá nařízení zaměstnavatele resp. jeho zástupce a musí se řídit jeho pokyny. Svou pracovní náplň musí vykonávat osobně, nemůže za sebe poslat náhradu. Jejich zaměstnavatel za ně odvádí daně a poplatky na zdravotní pojištění z jejich mzdy/platu. Mají placenou dovolenou, pracovní neschopnost a mateřskou. Za své pochybení se zodpovídají zaměstnavateli a podřizují se jeho disciplinárním postupům. Zaměstnavatel poskytuje zaměstnancům potřebný materiál, nástroje a vybavení pro jejich práci. Ve smlouvě se stanovuje termín zaměstnanec a zaměstnavatel (15; 20).



Zdanitelný příjem ze zaměstnání je takový, kterého zaměstnanec dosáhl v rámci zdaňovacího období. Do tohoto příjmu se započítává zejména peněžní odměna a zaměstnanecké benefity poskytnuté zaměstnavatelem. Nízko příjmový zaměstnanec, což je takový, který nedosahuje příjmů převyšujících jeho „osobní příděl“ (personal allowance) nemusí danit benefity poskytnuté zaměstnavatelem. Ostatní zaměstnanci tyto benefity daní a zaměstnavatel je nahlašuje pomocí formuláře P11D na úřad HM Revenue and Customs (HMRC). Pro představu uvedu několik zaměstnaneckých benefitů, které podléhají a nepodléhají zdanění (15; 20; 21).

- Benefity nepodléhající zdanění:
  - poskytnutí stravy v zaměstnanecké jídelně,
  - poskytnutí pitné vody a teplých nápojů na pracovišti,
  - poskytnutí mobilního telefonu,
  - poskytnutí parkovacího místa v místě pracoviště,
  - vánoční večírek, kde cena poskytnutých služeb nepřesáhne £150 liber na osobu a zároveň je umožněn přístup všem zaměstnancům zaměstnaných u daného zaměstnavatele,
  - poskytnutí podpory pro péči o děti zaměstnanců (childcare support),
  - některé lékařské služby např. roční lékařská prohlídka, oční vyšetření u zaměstnanců pracujících s monitorem (15; 21).
- Benefity podléhající zdanění
  - Poskytnutí automobilu pro soukromé účely, případně palivo do automobilu pokud je hrazeno zaměstnavatelem. Tyto dva benefity se daní separátně. Daň na benefit z automobilu se snižuje, pokud je poskytnuto pouze po určitou dobu. Pokud zaměstnanec zaplatí část ceny automobilu, je mu daň zkrácena. Poslední možností jak omezit zdanění automobilu je aby daný automobil měl nízké emise CO<sub>2</sub> (15; 21).
  - Bezúročná nebo nízko-úroková půjčka poskytnutá zaměstnavatelem zaměstnanci nebo jeho příbuznému pokud půjčená částka přesáhne

£10 000. Daň se platí z rozdílu úroku vyhlášeným Bank of England a výši úroku stanoveným zaměstnavatelem (15; 21).

- Poskytnutí bydlení zaměstnanci nebo jeho příbuznému. Pokud hodnota poskytnutého bydlení přesáhne £75 000, uplatňuje se zde přírážka, která se odvádí. Daň se neodvádí, pokud bydlení slouží zaměstnanci k výkonu zaměstnání nebo umožňuje zaměstnanci lepší výkon. Jako příklad se zde často uvádí farmář, který bydlí na farmě (15; 21).
- Některé nadstandardní lékařské služby (15; 21).

### **Pay as You Earn (PAYE)**

PAYE je centrální systém, přes který většina obyvatel platí daň z příjmu. Stejně jako v ČR funguje na principu, kdy zaměstnavatel nebo poskytovatel penze odvádí zálohy na daň z příjmu a zdravotní pojištění z výplaty zaměstnanců. Zaměstnavatel musí odvádět za zaměstnance odvody do 22. dne daňového měsíce následujícím po předmětném daňovém měsíci. Pokud výše celkových odvodů zaměstnavatele nepřesáhne £ 1 500, je možné platit zálohy čtvrtletně rozhodný den pro platbu je též 22. den. V případě, že se zaměstnavatel rozhodne platit zálohy pomocí šeku přes poskytovatele poštovních služeb je mu rozhodný den zkrácen na 19. den v měsíci (15; 19).

Důležitým prvkem PAYE systému, je **tax code**, který slouží zaměstnavateli k zjištění kolik má za zaměstnance odvést. Tento kód poskytuje úřad HMRC, tento kód se každý rok mění. Mění se, jelikož numerická část kódu se skládá z částky, kterou zaměstnanec nemusí danit. Toto číslo většinou představuje výši osobního přídělu. Součástí kódu bývá většinou ještě písmeno, které představuje situaci, ve které se zaměstnanec nachází. Pro představu standardní kód může vypadat takto 1100L (14; 22).

Součástí PAYE systému jsou pro zaměstnance důležité dva formuláře. Formulář P45, který zaměstnanec dostane při ukončení pracovního poměru. Tento formulář nám zobrazuje, jaké množství záloh na dani bylo odvedeno. Druhý důležitý formulář je P60, který dostává každý zaměstnanec od zaměstnavatele na konci daňového období. Zobrazuje nám množství záloh, které byly odvedeny za uplynulý daňový rok (14; 22).

## **Národní pojištění**

Zaměstnanec má mimo povinnosti odvádět zálohy na daň z příjmu, také povinnost odvádět daň na národní pojištění. Zaměstnanci standardně spadají do první skupiny v národním pojištění. V rámci první skupiny se na příjmy do £157 týdně vztahuje 0 % sazba, na příjmy od £157 do £866 týdně je sazba 12 % a na příjmy nad £866 týdně je 2 % sazba (23).

## **Příjmy OSVČ**

Příjmy jako OSVČ ve VB dosahují dva typy podnikatelů samostatný prodejce (Sole trader) a partneři (partnership), kde si každý daní svoji část příjmů. Abychom si mohli objasnit, jaké příjmy podléhají dani, musíme si stanovit, kdy je daná osoba považována za podnikatele.

Osoba je považována za podnikatele:

- prodává za účelem dosažení zisku,
- jedná se o opakované transakce,
- délka držení subjektů prodeje – většinou krátkodobé držení,
- provádí nebo poskytuje další služby na prodávaném subjektu,
- odpovídá za zisk nebo ztrátu z prodeje,
- poskytuje zboží nebo službu několika zákazníkům najednou,
- najímá zaměstnance na daný prodej,
- rozhoduje o tom, kdy a kde bude prodávat/poskytovat služby.

V případě, kdy splňuje výše uvedené podmínky, musí se daná osoba zaregistrovat na HM Revenue and Customs (HMRC) jako self-employend a začít platit odpovídající daň z příjmu a příspěvek na národní pojištění (15; 24). Další jeho povinností je podávat roční daňové přiznání a vést evidenci o tržbách a nákladech (25).

OSVČ musí vést evidenci o svých osobních příjmech a o příjmech a výdajích. Tuto evidenci může vést dvěma způsoby. První způsob je klasické účetnictví, kdy se evidují příjmové a výdajové faktury dle data uvedeného na fakturách a již se nezjišťuje, kdy byly skutečně příjmy obdrženy, či strženy. Jako příklad si můžeme uvést obdržení

faktury v březnu 2016 a samotné proplacení proběhlo, až v dubnu v tom případě je daný příjem započítán do zdaňovacího období 2015/2016. Druhým způsobem je vedení evidence na základě skutečně obdržených příjmů a stržených výdajů (Cash basis accounting). Tato možnost je pro podnikatele, kteří mají příjmy menší než 83 000. Pokud si to vztáhneme k příkladu, uvedeném, v prvním způsobu, daný příjem by spadl do zdaňovacího období 2016/2017. Tato možnost je velice vhodná pro malé podnikatele, jelikož se jim nemůže stát, že mají účetně vedeny vysoké příjmy, z kterých by platily daň, a ve skutečnosti platbu neobdrželi a nemají, z čeho by daňovému úřadu zaplatily (26).

### **Příjmy a výdaje pro daňové účely**

Příjmy jsou jednoznačné, jsou to položky plynoucí z podnikání, výdaje jsou složitěji definované, jelikož máme daňově uznatelné a daňově neuznatelné. V účetnictví vedeme veškeré příjmy a výdaje bez ohledu na to jak se vztahují k daním. Z účetnictví nám vyplývá účetní zisk, z tohoto zisku je třeba odečíst příjmy, které nejsou z podnikání a hlavně výdaje, které jsou daňově odečitatelné. Dále je potřeba přičíst k tomuto zisku výdaje, které nejsou daňově odečitatelné a z nějakého důvodu nejsou vedeny v účetnictví a další příjmy z podnikání, které nejsou uvedeny v účetnictví. Po těchto úpravách nám vzniká zisk, který podléhá zdanění (15; 27).

Podnikatel má nárok si odečíst výdaje, které slouží výhradně pro účely podnikání. Výdaje se dělí na daňově uznatelné a daňově neuznatelné. Speciální kategorií jsou kapitálové příspěvky, jelikož kapitálové výdaje nejsou daňově uznatelné, zákonodárci umožnili některé z těchto výdajů odečíst touto formou (15; 27).

### **Daňově uznatelné výdaje**

Vzhledem k množství různých výdajů se zde uvede pouze několik příkladů daňově uznatelných výdajů. Tyto výdaje se dělí do několika kategorií. Jsou jimi náklady na kancelář a vybavení, které má dobu použitelnosti nižší než dva roky, těmito náklady jsou např. náklady na služební telefon, na tisk, náplň do tiskárny, software (v případě kdy je jeho použitelnost větší, než dva roky musí být placen formou obnovování licence), nájemné za kancelář, pojištění a zabezpečení budovy, vytápění, osvětlení a elektrické energie v budově. V případě podnikatele, který používá cash basic accounting tak si může uplatnit i výdaje na počítače a tiskárny. Další kategorií jsou náklady na

dopravu a ubytování, jsou jimi např. náklady na pohonné hmoty, opravy a pojištění dopravního prostředku, ubytování a strava na služební cestě, která probíhá přes noc. V některých odvětvích významnou kategorií jsou náklady na oděvy pracovníků, mezi ně patří uniformy, ochranné pomůcky potřebné k výkonu povolání a kostýmy pro herce. Významnou kategorií jsou náklady na zaměstnance, tyto náklady mohou být např. mzda zaměstnanců, bonusy, benefity, příspěvek na penzijní pojištění a příspěvek, který odvádí na národní pojištění. Samostatnou kategorií jsou náklady na koupi zboží určeného k prodeji nebo materiálů, určených k výrobě. Náklady související s financemi a právními skutky, těmito náklady mohou být např. najmutí účetního/daňového poradce, poplatky v bankách, úroky z půjček a některé nevymáhateľné dluhy. Poslední kategorií jsou náklady na reprezentaci. Mezi ně lze řadit reklamu v novinách, webové stránky, vzorky zboží (15; 27).

### **Daňově neuznatelné výdaje**

Daňově neuznatelné výdaje dělíme stejným způsobem jako daňově uznatelné výdaje. Není nutné znovu rozepisovat příklady k jednotlivým kategoriím, bude uvedeno jen několik nejdůležitějších příkladů. Poplatník nemůže uplatňovat výdaje za telefon a jiné prostředky v kanceláři, které byly použity na jiný účel než provádění obchodní činnosti. Náklady související s přepravou mezi prací a domovem, pokuty a výdaje na automobil/pohonné hmoty pokud byly použity k jinému účelu než ke služebním cestám nebo provádění obchodní činnosti. Běžné oblečení, byť ho nosí do práce a to včetně obleků. Jako další neuznatelný výdaj jsou finanční prostředky vyplacené chůvám za hlídání. Výdaje související s pohoštěním a zábavou zákazníka/obchodního partnera. Jakékoliv příspěvky politickým stranám. Kapitálové výdaje jsou také daňově neuznatelné výdaje, avšak některé z nich se dají uplatnit formou kapitálových příspěvků (15; 27).

### **Kapitálové příspěvky**

Kapitálové výdaje jsou obecně daňově neuznatelné výdaje, avšak některé z nich se dají odečíst od příjmů formou kapitálových příspěvků. V obecné terminologii jsou to takové výdaje, které podnikateli slouží dlouhodobě. Jsou to například dopravní prostředky jako auto nebo dodávka, dále různé vybavení, stroje a zařízení. Ve specifitější rovině se dělí

kapitálové výdaje na výdaje plynoucí s patentů, know-how, těžby minerálů, na vědu a výzkum apod. (28).

### **Národní pojištění**

Osoba, která pracuje jako OSVČ spadá v rámci národního pojištění do skupiny 2. a 4. V rámci 2. skupiny se výdělky do £6 025 za rok nedaní, po překročení této hranice se týdně odvádí fixní částka ve výši £2,85. Pokud OSVČ za rok vydělá více £8 164, zařadí se navíc do 4. skupiny kde je 9 % sazba. V případě příjmu nad £45 000 se sazba změní na 2 % (29).

### **Příjmy z majetku**

Jsou to takové příjmy, které plynou s pronájmu majetku. Od těchto příjmů je nárok si odečíst náklady například na údržbu, opravu a pojištění. V případě, pronájmu majetku v rámci obchodní činnosti, což znamená, že je pronajímána více jak jedna věc, jedná se o pronájem majetku, nebo při koupi majetku za účelem pronájmu jako hlavní činnost jestliže jsou příjmy větší, než £5 965 musíte s těmito příjmy platit daň na národní pojištění ve skupině 2 (30).

Speciální formou pronájmu majetku je forma The Rent a Room Scheme, kdy příjmy do £7 500 jsou daňově osvobozeny. Pronajímatel pronajímá nájemci vybavenou místnost k bydlení, neplatí to, pokud jde o separátní byty (31).

### **Dividenda**

Jsou to takové příjmy, které plynou s držení akcí. Mají speciální daňové sazby a při příjmech nad £10 000 je potřeba podat daňové přiznání. Příjmy s dividend v rámci ISA jsou daňově osvobozeny, je však stanovena maximální částka na £20 000 pro zdaňovací období 2017/2018 (18; 32).

#### **2.4.6 Osvobození od daně**

Příjmy, které jsou osvobozeny od daně, se neuvádějí do daňového přiznání. Vzhledem k velkému množství osvobozených příjmů jsou zde rozděleny do čtyř kategorií, kde se vždy uvede několik důležitých příkladů. Pro lepší dohledání informací budou některé názvy uvedené v anglickém jazyce (33).

**Sociální dávky:**

- příspěvek na péči,
- příspěvek po úmrtí partnera,
- Child Tax Credit,
- příspěvek v mateřství,
- zdravotní náklady (33).

**Příjmy a úroky z úspor a investic:**

- příjmy plynoucí s Child Trust Fund,
- příjmy z národních úspor a investičních certifikátů (NS&I),
- příjmy z individuálních spořicíh účtů (ISAs),
- Tax Reserve Certificates,
- výběry s pojistných smluv do 5 % z původní investované sumy,
- výběry z investičních dluhopisů do 5 % z původní investované sumy,
- příjmy z dividend ve výši £5 000 (33).

**Příjmy z majetku:**

- V případě pronájmu části svého majetku, který není zahrnut do zvláštního schématu pronájmů místností k bydlení prvních £1 000. Může se například jednat o pronájem parkovacího místa (33).
- V rámci schématu „pronájem místnosti“ je prvních £7 500 daňově osvobozeno (33).

**Ostatní příjmy:**

- příspěvek na jízdné do školy,
- příjmy ze stipendií,
- odstupné ve výši £30 000 za ztrátu zaměstnání,
- výhry z Národní Loterie, výhry ze sázek,
- výživné (33).

#### 2.4.7 Daňové úlevy

V rámci vysoké složitosti a rozsáhlosti daňových úlev ve VB, zde nebude uveden kompletní výčet všech možných úlev. Ve zjednodušené formě zde budou uvedeny ty nejdůležitější možnosti daňových úlev.

Stejně jako je tomu v ČR, existují položky, které se odečítají od celkového příjmu a položky, které se odečítají od samotné daně. Na rozdíl od ČR se ve VB klade větší důraz na odpočty před samotným výpočtem daně než na o odpočty od samotné vypočítané daňové povinnosti (15).

Na co je důležité si dávat pozor, jakou formou jsou platby vypláceny. Mohou být vypláceny jako „hrubé“ nebyla od nich odečtena daň z příjmu, anebo jako „čisté“ daň z příjmu byla vyplacena. V případě úspor, kdy byly vypláceny jako „čisté“ je potřeba upravit na „hrubé“ abychom je mohli odečíst (15).

**Mezi položky které lze odečíst od celkového příjmu patří:**

- úroky,
- dary,
- ztráty,
- každoroční platby a patentové poplatky,
- osobní příděl,
- osobní příděl pro zrakově postižené (15).

#### **Úroky**

Mezi úroky z úvěrů, které si lze odečíst od celkového příjmu se řadí takové, které slouží ke koupi strojů a zařízení pro použití v podnikatelově firmě, investice do partnerství a jiné (15).

#### **Dary**

Ve Velké Británii je několik možností jakým způsobem je možné darovat finanční prostředky. Je důležité mít potvrzení o daném daru a za dar nesmí náležet žádná protislužba. Existují dvě nejčastější možnosti, jakým způsobem poskytnout dar. První je formou Payroll Giving, která však musí být podporována příslušným zaměstnavatelem,



tyto částky se potom strhávají přímo z výplaty. S takto poskytnutého daru se neplatí daň z příjmu, ale platí se z něj daň na národní pojištění. Druhý způsob je poskytnutí daru formou Gift Aid systému. V rámci tohoto systému dostane darovaný vaší darovanou částku plus daň, kterou byste zaplatily v základní daňové sazbě. Konkrétní příklad - při daru £100 dostane darovaný £125. V případě, že dárce patří svým příjmem do vyššího daňového pásma, může si odečíst od výsledné daně rozdíl daně z daru, co zaplatil a daně co dostal darovaný (15; 34).

### **Osobní příděl – základní**

Na osobní příděl mají nárok všichni občané Evropského hospodářského prostoru. Základní výše činní £11 500, které se odečítá od čistého příjmu, tudíž nám ovlivňuje, do jaké daňové sazby jsme zařazeni. V případě, kdy roční příjem přesáhne £100 000 tak za každé £2, které překročí tuto částku, se sníží výše osobního přídělu o £1. Z čehož vyplývá, že výdělečně činní, kteří mají příjmy přes £123 000, nemají nárok na tuto daňovou úlevu. Výše této daňové úlevy se každoročně mění, v posledních letech měla růstovou tendenci (35).

### **Osobní příděl pro zrakově postižené**

Na tento příspěvek mají nárok zrakově postižení občané, kteří jsou zaregistrovaní jako občané co ztratily zrak nebo mají silnou vadu zraku. Výše příspěvku činní £2 320 a přičítá se k základnímu osobnímu přídělu. V případě, kdy je osoba nevýdělečná nebo nedosahuje příjmů, aby mohla uplatnit tuto slevu v plné výši, může se zbytek této daňové úlevy převést na manžela nebo manželku (36).

### **Osobní příděl na úspory**

Daňová optimalizace na příjem s úspor se skládá ze dvou složek. První je startovací částka na úspory ve výši £5 000, ta ale závisí na ostatních příjmech. Pokud ostatní příjmy přesáhnou £16 500, nemá poplatník nárok na tento typ daňové úlevy. V případě kdy jsou ostatní příjmy menší než £16 500, má nárok na poměrnou část, resp. na každou £1 nad výši klasického osobního přídělu se sníží o £1 startovací částka na úspory. Na konkrétním příkladu: je příjem s úspor £500 a ostatní příjmy £14 000. Výše klasického osobního přídělu je £11 500, tato výše se odečte od ostatních příjmů, tím vznikne příjem £2 500, který podléhá dani. Od startovací částky na úspory odečte poplatník vypočítaný zdanitelný příjem a tím zjistí, že má nárok na £2 500 úspor, které nepodléhají dani

z příjmu. Další variantou je osobní příděl na úspory, který závisí na tom, v jaké daňové sazbě se příjmy pohybují. Pokud se pohybuje v základní 20 % sazbě, vzniká nárok £1 000, které jsou daňově osvobozeny. V případě vyšší sazby 40 % je nárok na £500 a v případě dodatečné sazby 45 % nevzniká nárok na žádný osvobozený příjem s úspor (37).

Startovací částka a osobní příděl na úspory patří mezi daňově osvobozené příjmy z úspor, ale jelikož se váží na klasický osobní příděl, nebo se s ním kalkuluje v samotném výpočtu daně, je zařazen mezi daňové slevy.

### **Osobní příděl pro manžele**

Tato daňová úleva je používána pro manželské páry nebo registrované partnery, kde jeden s partnerů nedosahuje žádných příjmů nebo je má pod hranicí základního přídělu a zároveň druhý z partnerů má příjem v základním daňovém pásmu. Základní daňové pásmo má 20 % daňovou sazbu a platí na příjmy do £45 000. Ten partner, který dosahuje menších nebo žádných příjmů může převést £1 150 ze svého základního přídělu na partnera. Což znamená, že se může docílit úspory na dani až £230 (38).

Položek, které se dají odečíst přímo, od vypočítané daňové povinnosti není mnoho, a běžný občan je spíše nevyužije. Tyto daňové slevy mohou snížit daňovou povinnost maximálně na £0, nemohou jít do záporných hodnot, kdy by nám vznikl daňový bonus. Uvedení několika nejzákladnějších příkladů daňových reduktorů:

- osobní příspěvek pro manželský pár,
- investice do Venture Capital Trusts (VCT),
- investice do Enterprise Investment Scheme (EIS),
- placené výživné,
- daně zaplacené v jiném státě v rámci zamezení dvojího zdanění (15).

### **Investice do Venture Capital Trust**

V rámci těchto investic má poplatník nárok na slevu od vypočtené daňové povinnosti ve výši 30 % z investované částky. Tyto akcie musí být nově emitované a investovaná částka nesmí přesáhnout £200 000, k vyšším investicím než je tato daná částka se

nepřihlíží. V případě prodeje těchto akcí do 5 let od koupě, musí poplatník snížené daně doplatit. Zpětné doplacení se nevztahuje, pokud akcie byly prodány manželovi/manželce a nebo po úmrtí vlastníka akcií (39).

### **Investice do Enterprise Investment Scheme**

Poplatník má nárok uplatnit 30% z investované částky. Investovaná částka, ke které se přihlíží, činí maximálně £1 000 000. Tyto hranice byly stanoveny pro investice, které proběhly ve zdaňovacím období 2016/2017 (40).

### **Výživné**

Aplikace této daňové slevy se uplatňuje v případě, kdy poplatník platí výživné manželovi/manželce nebo registrovanému partnerovi. Pro uplatnění této slevy musí být splněno několik podmínek. První je, že poplatník nebo vyživovaná osoba se musel narodit před 6. dubnem 1935. Druhá podmínka je, že toto výživné musí být nařízeno v rámci soudního rozhodnutí. Třetí podmínka je, že se výživné vyplácí bývalému partnerovi nebo dítěti, kterému je pod 21 let. Poplatník si může odečíst od své daňové povinnosti 10% z placeného výživného, ale tato částka nesmí přesáhnout £326 (34).

### **Osobní příspěvek pro manželský pár**

Aby poplatník mohl využít tuto slevu, musí být v manželském svazku anebo registrovaném partnerství a zároveň alespoň jeden s partnerů musí mít datum narození před 6. dubnem 1935. Poplatník má nárok na slevu na dani mezi £326 až £844,50 v rámci výše rozhodného příjmu (15; 41).

#### **2.4.8 Algoritmus výpočtu daně**

V této části se popíše postup výpočtu daně, který je specifikován zákonem Income Tax 2007 v §23. Postup výpočtu daně z příjmu je rozdělen do několika kroků:

1. Ve VB se rozdělují příjmy do třech kategorií, příjmy s dividend, příjmy s úspor a ostatní příjmy. Vezmou se veškeré příjmy za zdaňovací období a rozdělí se do těchto tří kategorií. Tyto příjmy musí být uvedeny v částkách před zdaněním. Následně od těchto příjmů se odečtou příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Součtem příjmů z těchto tří kategorií nám vznikne celkový příjem (42; 43).

2. Od celkového příjmu se odečtou daňově odečitatelné položky s §24 a §25 ze zákona Income Tax 2007. Tyto položky zahrnují například daňově uznatelné náklady, ztráty apod. Touto úpravou vznikne čistý příjem neboli základ daně (42; 43).
3. Od čistého příjmu poplatník odečte příslušné osobní přiděly, na které má nárok, nejtypičtějším je základní osobní přiděl. Tímto odečtem je dosaženo příjmu, který podléhá zdanění, tento příjem je východiskem pro zařazení do příslušné daňové sazby (42; 43).
4. Po zařazení do příslušné daňové sazby se vypočítá daň pro příslušné typy příjmu uvedené v kroku jedna. Pokud se dosáhne zařazení do vyšší daňové sazby, než je základní, daň se vypočítává postupně dle příslušných rozmezí. Po sečtení výsledné daně ze tří dílčích základů daně dosáhne poplatník daňovou povinnost (42; 43).
5. Od daňové povinnosti poplatníka se odečtou daňové reduktory uvedené v § 26-§ 29 zákona Income Tax 2007. Například to mohou být zaplacené daně v zahraničí, daňová úleva za placení výživného partnerovi, již zaplacené daně, v případě daru pomoci Gift Aid systému rozdíl státním bonusem nárokováný dotovaným a naší daňovou povinností s výše poskytnutého daru a další (42; 43).
6. Po všech těchto úpravách vznikne výsledná daňová povinnost (42; 43).

Tento algoritmus výpočtu daně je uveden ve zjednodušené formě, proto nemusí být aplikovatelný na všechny možné varianty příjmů a aplikovatelných daňových úlev. Stejně jako v ČR jsou různé specifické případy a v rámci řešení daňového zatížení běžných občanů je není potřeba popisovat.

#### **2.4.9 Výběr daně**

Pokud poplatník pracuje, jako zaměstnanec u jednoho zaměstnavatele daň se mu standardně strhává ze mzdy pomocí PAYE systému. Aby bylo možno správně určit výši odvodů, je nutné mít správně určený daňový kód. Zaměstnavatel má povinnost svému zaměstnanci poskytnout formulář P60 v elektronické nebo písemné formě do 31.

března. Tento formulář rekapituluje, jaké měl zaměstnanec příjmy a jaké odvody byly strženy (14; 15).

V ostatních případech musí poplatník podat daňové přiznání (Self Assessment tax returns) na finanční úřad (Majesty's Revenue & Customs). Několik případů, kdy se daňové přiznání musí podat: jako osoba samostatně výdělečně činná s příjmem přes £100 000, s příjmy ze zahraničí, a další. Podmínkou pro podání daňového přiznání je nutné se nejprve zaregistrovat do 5. října u HMRC. Daňové přiznání lze vyplnit dvěma způsoby a to elektronicky nebo papírovou formou. Termín pro podání papírového daňového přiznání je do půlnoci 31. října následujícího po zdaňovacím období a v případě podání elektronickou formou je to do půlnoci 31. ledna následujícího po zdaňovacím období. Daňová povinnost se platí ve dvou termínech a to 31. ledna následujícího po zdaňovacím období a druhá polovina do 31. července následujícího po zdaňovacím období. V termínu 31. ledna je možné doplatit daně, které nebyly zaplacený v předchozím zdaňovacím období tzv. vyrovnávací platbu (44; 45).

## **2.5 Smlouva o zamezení dvojího zdanění**

První smlouvy o zamezení dvojího zdanění byly podepsány v poslední třetině 19. století. Tyto smlouvy nemají za úkol vytvářet nové typy daní, ale pouze korigují aplikaci legislativy, či ji mírně upravují ve státech, co mezi sebou uzavřeli smlouvu. Cílem těchto smluv je zabránění dvojího zdanění příjmů, dvojího nezdanění příjmů a daňovým únikům. Ty mohou vznikat například dvojím rezidentstvím, u příjmu, kde je jeden stát daní v rámci příjmů na jeho území a druhý, že poplatník je jeho rezidentem apod. (2; 46).

Z historického hlediska si státy vytvářely vlastní smlouvy o ZDZ, ať už se jednalo o obsah či strukturu. V dnešní době existují dva předepsané modely smluv o ZDZ a to model OECD a model OSN. Model OECD se aplikuje u ekonomicky vyspělých zemí, důraz se klade na zdanění příjmů, kde je poplatník rezidentem. Model OSN se aplikuje u ekonomicky se rozvíjejících zemí, zdanění příjmů je ponecháno ve státu zdroje příjmů (2; 46).

Mezi základní metody zamezení dvojího zdanění uvedených ve smlouvách je metoda vynětí zápočtu. Metodu vynětí dělíme na metodu úplného vynětí a metodu vynětí

s výhradou progrese. Metodu zápočtu dělíme na metodu prostého zápočtu a metodu úplného zápočtu (2; 46).

Smlouva mezi Českou republikou a Velkou Británií nabyla platnosti 20. 12. 1991 zákonem č. 89/1992 Sb. Smlouva je založena na struktuře OECD č. 1 – 5 určuje základní pojmy smlouvy. Č. 1 určuje osobní rozsah smlouvy, č. 2 věcný rozsah smlouvy (daně, na které se smlouva vztahuje), č. 3 určuje základní pojmy smlouvy, č. 4 určuje rezidentství občanů a č. 5 nám definuje stálou provozovnu. Č. 6 – 21 upravuje zdanění jednotlivých druhů příjmů např. úroků, dividend, příjmů ze zaměstnání apod. V č. 22 jsou uvedeny způsoby zamezení dvojího zdanění mezi ČR a VB (47).

### **3 Analýza současného stavu**

Tato část BP se zabývá výpočtem daně z příjmu a daní na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění). Součástí výpočtů budou využity některé možnosti daňové optimalizace, kterých je v daných státech možno využít. Vzhledem k tematickému zasazení BP není přihlédnuto k sociální politice daného státu, proto závěrem nebude, jestli poplatník má vyšší příjem nebo se má lépe, ale v jaké výši jsou daňově zatíženy příjmy, které poplatník svou činností dosáhl.

#### **3.1 Daň z příjmu poplatníka v České republice**

Tato část práce se zaměří na výpočet daně z příjmu v ČR. V rámci vybraných příkladů se aplikuje maximální daňová optimalizace za účelem co možná nejnížší daňové povinnosti poplatníka. Pro pozdější porovnání daňového zatížení je sestaveno celkově pět optimálních příkladů.

##### **3.1.1 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s minimální mzdou**

Daňový poplatník Petr Novotný, je ve věku 26 let je ženatý a má jedno dítě ve věku 10 let. Manželka má vlastní příjmy. Pan Novotný uplatňuje daňový bonus na své dítě. Pracuje na plný úvazek jako uklízeč personál v obchodní společnosti ABC, s.r.o., kde pobírá minimální měsíční mzdu ve výši 11 000 Kč. Byl zaměstnán na dané pozici po celý rok a podepsal u zaměstnavatele prohlášení. Kromě daňového bonusu pan Novák uplatňuje slevu na poplatníka (48).

Zaměstnavatel má zákonnou povinnost odvádět za pana Novotného měsíční zálohy na dani z příjmu ze „superhrubé“ mzdy, výpočet zobrazuje následující tabulka.

Tab. 16: Měsíční zálohy zaměstnance (Vlastní zpracování)

<b>Hrubý měsíční příjem</b>	<b>11 000 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnavatele – 25 %	2 750 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnavatele – 9 %	990 Kč
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>14 740 Kč</b>
Zaokrouhlení superhrubé mzdy (na stokoruny nahoru)	14 800 Kč
<b>15 % daň z příjmu</b>	<b>2 220 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-2 070 Kč
Daňový bonus na dítě	-1 117 Kč
<b>Poplatníkovi vzniká daňový bonus</b>	<b>967 Kč</b>

Kromě zálohy na dani z příjmu zaměstnavatel za zaměstnance odvádí daně na sociální a zdravotní pojištění. Po odečtu těchto odvodů a záloh na daň z příjmu se získá čistá mzda, kterou poplatník obdrží. V tomto případě poplatníkovi vznikl daňový bonus, proto se daná částka nebude odečítat ale přičítat. Výpočet čisté mzdy zobrazuje následující tabulka.

Tab. 17: Výpočet čisté mzdy zaměstnance (Vlastní zpracování)

<b>Hrubá mzda</b>	<b>11 000 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnance – 6,5 %	-715 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnance – 4,5 %	-495 Kč
Daňový bonus	967 Kč
<b>Čistá mzda</b>	<b>10 757 Kč</b>

Z daných výpočtů vyplývá, že pan Novák odvádí daň pouze na sociální a zdravotní pojištění a náleží mu daňový bonus v rámci záloh na daň z příjmu ve výši 967 Kč měsíčně. **Roční daňový bonus činí 11 604 Kč.**

Výše uvedené výpočty byly v rámci měsíčního zúčtování, následující tabulka ukazuje celkovou roční daňovou povinnost poplatníka. Je vhodné připomenout výpočet základu daně, ten vypočítáme, tak že vynásobíme měsíční „superhrubou“ mzdu 12 a následně ji dle § 16 ZDP zaokrouhlíme na stovky dolů.



Tab. 18: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Roční příjmy</b>	<b>132 000 Kč</b>
Uhrazené pojistné zaměstnavatele – 34 %	44 880 Kč
<b>Základ daně (po zaokrouhlení)</b>	<b>176 800 Kč</b>
<b>15 % daň z příjmu</b>	<b>26 520 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Daňový bonus na dítě	-13 404 Kč
<b>Poplatníkovi vzniká daňový bonus</b>	<b>11 724 Kč</b>
Vyplacený daňový bonus v rámci měsíčních záloh	-11 604
<b>Výsledný daňový bonus</b>	<b>120 Kč</b>

V rámci ročního zúčtování daně poplatníkovi náleží bonus na dani ve výši 120 Kč.

### 3.1.2 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s průměrnou mzdou + další příjmy

Daňový poplatník Jan Novák je ženatý a má dvě děti ve věku 10 a 12 let. Manželka má vlastní příjmy. Pan Novák uplatňuje daňový bonus na své děti. Pracuje na plný úvazek jako účetní v obchodní společnosti ABC, s.r.o., kde pobírá průměrnou měsíční mzdu ve výši 28 232 Kč. Byl zaměstnán na dané pozici po celý rok a podepsal u zaměstnavatele prohlášení. Kromě daňového bonusu pan Novák uplatňuje slevu na poplatníka. Mimo výše uvedených příjmů, měl pan Novák, příjmy z dividend ve výši 50 000 Kč v daném zdaňovacím období a po celý rok pronajímal svůj byt v Praze za 12 000 Kč měsíčně, k danému pronájmu nemá žádné doložitelné náklady. Pan Novák poskytl dar v celkové výši 10 000 Kč, který splňuje podmínky pro odečet ze základu daně (49).

Nejprve je potřeba vypočítat zálohy na daň z příjmů, které má pan Novák dle § 6 ZDP.

Tab. 19: Měsíční zálohy zaměstnance (Vlastní zpracování)

<b>Hrubý měsíční příjem</b>	<b>28 232 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnavatele – 25 %	7 058 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnavatele – 9 %	2 541 Kč
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>37 831 Kč</b>
Zaokrouhlení superhrubé mzdy (na stokoruny nahoru)	37 900 Kč
<b>15 % daň z příjmu</b>	<b>5 685 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-2 070 Kč
Daňový bonus na 1. dítě	-1 117 Kč
Daňový bonus na 2. Dítě	-1 617 Kč
<b>Záloha na daň z příjmu</b>	<b>881 Kč</b>

Vynásobením „superhrubé“ mzdy 12 se získá dílčí základ daně z příjmu dle § 6 ZDP ve výši 453 972 Kč ( $37\,831 \cdot 12$ ). Pro pozdější výpočty se rovnou provede výpočet roční zaplacené zálohy na daň z příjmu: 10 572 Kč ( $881 \cdot 12$ ).

Po výpočtu měsíčních záloh na daň z příjmu se vypočítá čistá měsíční mzda z příjmů dle § 6 ZDP.

Tab. 20: Výpočet čisté mzdy (Vlastní zpracování)

<b>Hrubá mzda</b>	<b>28 232 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnance – 6,5 %	-1 835 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnance – 4,5 %	-1 271 Kč
Daň z příjmu	-881 Kč
<b>Čistá mzda</b>	<b>24 245 Kč</b>

Poplatník Novák má příjmy z dividend, které spadají do příjmů dle § 8 ZDP. Příjem z dividend tvoří samostatný základ daně a je daněn srážkovou daní ve výši 15 %. Výše této srážky je uvedena v § 36, odst. 1, písm. b) ZDP

Tab. 21: Výpočet daně z kapitálových příjmů (Vlastní zpracování)

Příjem z dividend	50 000 Kč
Srážková daň 15 %	7 500 Kč
Čistý příjem	42 500 Kč

Pan Novák má příjmy dle § 9 ZDP ve výši 144 000 za rok ( $12 \cdot 12\,000$  Kč), vzhledem k tomu že neměl žádné prokazatelné náklady spojené s pronájmem bytu, je vhodné u něj uplatnit paušální výdaje ve výši 30 % dle § 9 odst. 7 ZDP. Rozdílem mezi příjmy a uplatněnými výdaji vznikne dílčí základ daně pro příjmy z § 9 ZDP.

Tab. 22: Výpočet dílčího základu daně z příjmů z majetku (Vlastní zpracování)

Příjem z pronájmu	144 000 Kč
Paušální výdaje (30 %)	43 200 Kč
Dílčí základ daně z § 9 ZDP.	100 800 Kč

Po vypočítání všech dílčích základů daně se sečtou a následně zaokrouhlí na stokoruny dolů. DZD s § 6 (453 972 Kč) + DZD s § 9 (100 800 Kč) = ZD (554 772 Kč). Základ daně po zaokrouhlení činní 554 700 Kč.

Tab. 23: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Základ daně (po zaokrouhlení)</b>	<b>554 700 Kč</b>
Odečet darů ze ZD	-10 000 Kč
Základ daně	544 700 Kč
<b>Daň z příjmu (15 %)</b>	<b>81 705 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Daňový bonus na 1. dítě	-13 404 Kč
Daňový bonus na 2. Dítě	-19 404 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>24 057 Kč</b>
Odečet zaplacených záloh	-10 572 Kč
<b>Daňový nedoplatek</b>	<b>13 485 Kč</b>

Pan Novák musí v rámci svého daňového přiznání odvést finančnímu úřadu částku 13 485 Kč.

### 3.1.3 Příjmy ze závislé činnosti poplatníka s vysokými příjmy

Daňová poplatnice Alena Veselá je svobodná a bezdětná. Pracuje na plný úvazek jako hlavní účetní v obchodní společnosti ABC, s.r.o., kde pobírá měsíční mzdu 410 000 Kč. Byla zaměstnána na dané pozici po celý rok a podepsala u zaměstnavatele prohlášení. Paní Veselá uplatňuje slevu pouze na poplatníka, v rámci zkoumaného období neposkytla žádný dar ani neměla jiné bonusy, či výdaje spojené se svou prací.

Jelikož má paní Veselá nadprůměrné příjmy, kterých se týká solidární zvýšení daně, bude výpočet měsíčních záloh trochu složitější. Výpočet měsíční záloh na daň z příjmu zobrazují následující 2 tabulky.

Tab. 24: Měsíční zálohy zaměstnance část 1 (Vlastní zpracování)

<b>Hrubý měsíční příjem</b>	<b>410 000 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnavatele – 25 %	102 500 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnavatele – 9 %	36 900 Kč
<b>Superhrubá mzda</b>	<b>549 400 Kč</b>
Zaokrouhlení superhrubé mzdy (na stokoruny nahoru)	549 400 Kč
<b>15 % daň z příjmu</b>	<b>82 410 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-2 070 Kč
<b>Záloha na daň z příjmu</b>	<b>80 340 Kč</b>

Po výpočtu klasické zálohy na daň z příjmu musíme, ještě dopočítat zálohu, která plyne ze solidární daně. Rozhodnou částku vypočítáme vynásobením 48 průměrnou měsíční mzdou ( $48 \times 28\,232 \text{ Kč} = 1\,355\,136 \text{ Kč}$ ) a následně ji podělíme 12.

Tab. 25: Měsíční zálohy zaměstnance část 2 (Vlastní zpracování)

<b>Hrubý měsíční příjem</b>	<b>410 000 Kč</b>
Rozhodná měsíční částka pro výpočet solidární daně	-112 928 Kč
Příjem ke zdanění	297 072 Kč
<b>Solidární daň (7 %)</b>	<b>20 795 Kč</b>

Součtem klasické zálohy na daň z příjmu a solidárním zvýšením získáme celkovou výši záloh 101 135 Kč (20 795 Kč + 80 340 Kč).

Tab. 26: Výpočet čisté mzdy (Vlastní zpracování)

<b>Hrubá mzda</b>	<b>410 000 Kč</b>
Odvod sociálního pojištění zaměstnance – 6,5 %	-26 650 Kč
Odvod zdravotního pojištění zaměstnance – 4,5 %	-18 450 Kč
Záloha na daň z příjmu	-101 135 Kč
<b>Čistá mzda</b>	<b>263 765 Kč</b>

Pro výpočet celkové daňové povinnosti potřebujeme zjistit ZD pro klasickou sazbu daně, což jsou naše příjmy a z ZD pro solidární sazbu daně což je roční hrubá mzda ze závislé činnosti – 48 násobek průměrné mzdy.

Tab. 27: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Roční příjmy</b>	<b>4 920 000 Kč</b>
Uhrazené pojistné zaměstnavatele – 34 %	1 672 800 Kč
<b>Základ daně (po zaokrouhlení)</b>	<b>6 592 800 Kč</b>
<b>15 % daň z příjmu</b>	<b>988 920 Kč</b>
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
<b>Základní daňová povinnost</b>	<b>964 080 Kč</b>
Základ daně pro výpočet solidární daně	3 564 864 Kč
<b>Solidární daň (7 %)</b>	<b>249 540 Kč</b>
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>1 213 620 Kč</b>
<b>Zaplacené zálohy</b>	<b>1 213 620 Kč</b>
<b>Přeplatek/nedoplatek</b>	<b>0 Kč</b>

#### 3.1.4 Příjmy z podnikání

Příjmy s podnikání budou rozděleny do dvou podobných příkladů, tak aby se jednou vyplatilo použít výdaje paušální a podruhé skutečné daňové výdaje. Příklady budou totožné, jediný rozdíl bude, že poplatník ve druhé variantě bude mít děti, na které bude uplatňovat daňový bonus.

Poplatník, který má podnikání jako hlavní činnost má ze zákona povinnost platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění, vzhledem k tomu že cílem je porovnat daňové zatížení komplexně nebudou dané zálohy uvedeny, bude uvedena pouze konečná částka, jakou má poplatník odvést.

### **Varianta 1**

Ing. Nikola Smutná pracuje jako daňový poradce. Je svobodná a bezdětná. Za zkoumané období měla příjem ve výši 400 000 Kč a prokazatelné daňové výdaje 50 000 Kč. Neposkytla žádný dar a ani nemá jiné výdaje, které by byly daňově relevantní, proto uplatňuje slevu na poplatníka. Kromě příjmů s podnikání nemá žádné jiné příjmy. V minulém zdaňovacím období inženýrce Smutné nevznikla daňová povinnost v takové výši, aby se jí týkaly zálohy na daň z příjmu.

Při výpočtu daně podnikatele je potřeba zjistit, jestli se mu vyplatí uplatnit výdaje paušálem nebo skutečnými výdaji. V tomto konkrétním případě se to dá zjistit jednoduše, jelikož poplatnice nemá děti, na které by uplatňovala daňový bonus. Při uplatňování výdajů paušálem se tento daňový bonus nedá uplatnit. Paušální výdaje, které může uplatnit daňový poradce je 40 % z příjmů maximálně však 800 000 Kč.

Nyní k samotnému výpočtu jaký typ výdajů uplatnit. Při uplatňování skutečných výdajů se provede rozdíl mezi příjmy a daňově uznatelnými výdaji (400 000 Kč – 50 000 Kč), tím vypočítáme základ daně 350 000 Kč. Při uplatňování paušálních výdajů se nejprve vypočítá daně procento s příjmu (40 % ze 400 000 Kč = 160 000 Kč) a následně se vypočítaná částka odečte od příjmu (400 000 Kč – 160 000 Kč), tím nám vznikne ZD 240 000 Kč. V našem konkrétním příkladě je 240 000 Kč < 350 000 Kč takže uplatníme výdaje paušální částkou.

Výpočet roční daňové povinnosti poplatníka nám zobrazuje následující tabulka.

Tab. 28: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Základ daně</b>	<b>240 000 Kč</b>
Daň z příjmu (15 %)	36 000 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>11 160 Kč</b>

Poplatník má povinnost společně s daňovým přiznáním zaplatit finančnímu úřadu 11 160 Kč.

Výše sociálního pojištění je 29,2 % z vyměřovacího základu. Výše vyměřovacího základu je 50 % ze zisku (240 000 Kč / 2 = 120 000 Kč). Poplatník tedy odvede na sociálním pojištění 35 040 Kč (29,2 % z 120 000 Kč).

Na zdravotním pojištění poplatník zaplatil 22 868 Kč (13,5 % z 169 392 Kč). Jelikož poplatníkův reálný vyměřovací základ na zdravotní pojištění nedosahoval minimálních hodnot pro výpočet, byl použit minimální vyměřovací základ pro zdravotní pojištění.

## Varianata 2

Inženýrka Smutná má stejné příjmy a výdaje jako ve variantě 1 ale nyní má tři děti, na které uplatňuje daňový bonus.

Tab. 29: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Základ daně</b>	<b>350 000 Kč</b>
Daň z příjmu (15 %)	52 500 Kč
Sleva na poplatníka	-24 840 Kč
Sleva na 1. dítě	-13 404 Kč
Sleva na 2. dítě	-19 404 Kč
Sleva na 3. dítě	-24 204 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost (daňový bonus)</b>	<b>-29 352 Kč</b>

Poplatník obdrží po odevzdání daňového přiznání 29 352 Kč.

Poplatník odvede na sociálním pojištění 51 100 Kč (29,2 % z 175 000 Kč) a na zdravotním pojištění odvede 23 625 Kč (13,5 % z 175 000 Kč).

## 3.2 Zdanění příjmu ve VB

Pro lepší komparaci daňového zatížení mezi ČR a VB budou v této části stejné příklady s rozdílem, že bude aplikovaná minimální a průměrná mzda dle platných standardů ve VB. Ve VB se minimální mzda odvíjí podle věku poplatníka, v našem případě je zvolena skupina s nejvyšší minimální mzdou a to je skupina 25+. Dále pro lepší a názornější výpočet je zvolen počet týdnů ve zdaňovacím období na 48. Stejně jako v ČR

zaměstnanci pomocí PAYE systému odvádí zálohy, nicméně pokud mají nastavený správně daňový kód, v konečném zúčtování není žádný rozdíl, proto se v příkladech pro VB zaměříme až na konečné roční zúčtování.

### 3.2.1 Zdanění příjmu ze zaměstnání s minimální mzdou

Daňový poplatník Josh Brain, je ve věku 26 let je ženatý a má jedno dítě ve věku 5 let. Manželka má vlastní příjmy. Pracuje za minimální mzdu £7,50 za hodinu celkově 40 hodin týdně po celý měsíc. Je zaměstnaný po celé zdaňovací období. Uplatňuje svůj osobní příděl (50).

Celkový roční příjem vypočítáme vynásobením hodinové mzdy, počtem hodin v týdnu a množstvím odpracovaných týdnů v roce ( $£7,50 * 40 * 48 = £14\,400$ ). V našem příkladu máme příjmy, které spadají pouze do ostatních příjmů, proto se ostatními skupinami nemusíme zabývat. Poplatník nemá nárok na žádné daňové úlevy nebo reduktory kromě základního osobního přídělu.

V rámci výpočtu daňové povinnosti pro nás není podstatné, jestli poplatník má nebo nemá děti. Ve VB v rámci Child Tax Credit si může poplatník separátně zažádat o příspěvek na dítě, nemá to však žádnou spojitost se samotným placením daní (51).

Tab. 30: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Roční příjem</b>	<b>£14 400</b>
Čistý příjem	£14 400
Osobní příděl	-£11 500
<b>Zdanitelný příjem</b>	<b>£2 900</b>
Příjem spadá do základní 20 % sazby => daň 20 %	£580
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>£580</b>

Daňový poplatník zaplatí na dani z příjmu £580. Pro výpočet čisté mzdy je potřeba odečíst daň na národní pojištění. Rozhodující částka jestli se bude platit národní pojištění je £8 164 za rok. Na příjmy mezi £8 164 až £45 000 je 12 % sazba. V našem případě to bude £980 (12 % z ( $14\,400 - 8\,164$ )). **Celková čistá roční mzda poplatníka je £12 840 (52).**



### 3.2.2 Zdanění příjmu ze zaměstnání s průměrnou mzdou + jiné příjmy

Daňový poplatník John Smith je ženatý a má dvě děti ve věku 10 a 12 let. Manželka má vlastní příjmy. Pobírá průměrnou roční mzdu ve výši £27 600. Mimo výše uvedených příjmů měl pan Smith příjmy z dividend ve výši £1 625 za rok a po celý rok pronajímal svůj byt v Londýně, za £400 měsíčně k danému pronájmu nemá žádné doložitelné náklady. Pan Smith poskytl dar ve výši £330 v rámci Gift Aid systému (53).

Zde je lehce komplikovanější zadání, proto je vhodné si nejprve udělat rozbor příjmů. Příjem ze zaměstnání je klasický příjem podléhající zdanění. Příjmy z dividend do £5 000 jsou daňově osvobozeny, takže s těmito příjmy nepočítáme. Příjmy s majetku, které poplatník má nepatří do speciální kategorie nájmu jako je např. Rent a Room systém, tudíž spadá do kategorie ostatních příjmů. Sleva na dani v rámci Gift Aid systému se aplikuje v rámci vyšší sazby daně, což se nás netýká.

Roční příjem vypočítáme součtem příjmů ze zaměstnání £27 600 a ročním příjmem s pronájmu £400 \* 12. Nemáme žádné prokazatelné výdaje, proto nám tento výpočet rovnou sdělí čistý příjem resp. základ daně.

Tab. 31: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

<b>Roční příjem</b>	<b>£32 400</b>
Čistý příjem	£32 400
Osobní příděl	-£11 500
<b>Zdanitelný příjem</b>	<b>£20 900</b>
Příjem spadá do základní 20 % sazby => daň 20 %	£4 180
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>£4 180</b>

Po vypočtení daně z příjmu je nutné vypočítat daň na národní pojištění, abychom zjistili poplatníkovu čistou roční mzdu. Částka, pro výpočet národního pojištění je £24 236 při 12 % z této částky máme povinnost zaplatit £2 909. Na rozdíl od výše uvedeného výpočtu daně z příjmu musíme při výpočtu čisté vyplacené mzdy připočítat i příjmy z dividend.

Tab. 32: Výpočet čisté mzdy (Vlastní zpracování)

Roční příjem	£34 025
Daň na národní pojištění	-£2 909
Daň z příjmu	-£4 180
<b>Čistá mzda</b>	<b>£26 936</b>

### 3.2.3 Příjmy ze zaměstnání poplatníka s vysokými příjmy

Daňová poplatnice Alice O'Brain je svobodná a bezdětná. Pracuje na plný úvazek s roční mzdou £160 000. Byla zaměstnána na dané pozici po celý rok. V rámci zkoumaného období neposkytla žádný dar ani neměla jiné bonusy, či výdaje spojené se svou prací.

Poplatníci, kteří dosahují příjmů nad £123 000, nemají nárok na základní osobní přiděl, proto se bude danit celá částka £160 000. Na rozdíl od předchozích příkladů, zde máme poplatníka s příjmy, který spadá do více daňových sazeb. Proto je nutné si celkový příjem rozdělit do třech daňových pásem, které se následně budou danit příslušnou daňovou sazbou (17).

Tab. 33: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

Roční příjem	£160 000
<b>Čistý příjem</b>	<b>£160 000</b>
Čistý příjem pro základní sazbu (£0-£33 500)	£33 500
<b>Daň ze základní sazby (20 %)</b>	<b>£6 700</b>
Čistý příjem pro vyšší sazbu (£33 501 - £150 000)	£116 500
<b>Daň s vyšší sazby (40 %)</b>	<b>£46 600</b>
Čistý příjem pro základní sazbu (£150 001 a více)	£10 000
<b>Dodatečná daňová sazba (45 %)</b>	<b>£4 500</b>
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>£57 800</b>

Daňový poplatník má povinnost za rok odvést daň ve výši £57 800. Pro výpočet čistého ročního příjmu musíme, ještě vypočítat daň na národní pojištění. Národní pojištění se v tomto případě bude počítat ze dvou daňových sazeb základní a dodatečné. Základní je 12 % a dodatečná činní 2 %. Částka, kterou musí poplatník zaplatit ze základní sazby na

národní pojištění je £4 420 (12 % z (£45 000 - £8 164)), ze zvýšené sazby nám daň činní £2 300 (2 % z (£160 000 - £45 501)). **Čistá roční mzda poplatníka je £95 480** (£160 000 - £57 800 - £4 420 - £2 300).

### 3.2.4 Příjmy ze samozaměstnání

Ing. Nikola Smutná pracuje jako self-employed. Je svobodná a bezdětná (jestli má poplatnice děti nemá na výpočet daně žádný vliv). Za zkoumané období měla příjem ve výši £13 000 a prokazatelné daňové výdaje £1 625. Neposkytla žádný dar a ani nemá jiné výdaje, které by byly daňově relevantní. Kromě příjmů s podnikání nemá žádné jiné příjmy. Uplatňuje daňovou úlevu v rámci základního osobního přidělu.

Tab. 34: Výpočet daně za zdaňovací období (Vlastní zpracování)

Roční příjem	£13 000
Daňové výdaje	-£1 625
Čistý příjem	£11 375
Osobní přiděl	-£11 500
Příjem ke zdanění	£0
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>£0</b>

Daňový poplatník nemá povinnost platit daň z příjmu ze svého ročního výdělku, avšak musí zaplatit daň na národní pojištění. Pokud roční čistý příjem činní více jak £6 025 musí v rámci druhé třídy národního pojištění platit £2,85 týdně. V našem vzorovém příkladu máme za rok 48 týdnů, částka, kterou zaplatí je £136,8. Jelikož má poplatník čisté roční příjmy vyšší než £8 164, musí platit daň na národní pojištění v rámci čtvrté kategorie ve výši 9 % za čisté příjmy vyšší než je rozhodná částka. Poplatník zaplatí v rámci čtvrté kategorie £288,99 (9 % z (£11 375 - £8 164)). **Čistý roční příjem poplatníka je £10 949,21 (52).**

## 3.3 Komparace daňového zatížení poplatníků

V této části si porovnáme daňové zatížení v ČR a VB v rámci hodnot, které jsme spočítali v předchozích dvou částech. Pomocí tabulek si porovnáme celkové roční daňové zatížení příjmů, bude ukázána procentuální část zatížení v rámci daně z příjmu a

daně na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění). U výpočtů procent je použito klasické matematické zaokrouhlování na dvě desetinná místa. Částky nejsou převedeny na stejnou měnu, jelikož absolutní hodnoty nám nesdělí žádný relevantní závěr.

### 3.3.1 Srovnání daňového zatížení poplatníka s minimální mzdou

Daňový poplatník měl příjmy pouze ze závislé činnosti, kde byl odměňován minimální mzdou. Pro účely daňové optimalizace byla v ČR použita sleva na poplatníka a daňový bonus na dítě. Ve VB bylo možno použít daňové zvýhodnění typu osobní příděl základní, to zda měl poplatník děti, se do výpočtu daně nezahrnuje.

Tab. 35: Daňové zatížení poplatníků s minimální mzdou (Vlastní zpracování)

Roční hodnoty	Česká republika	Velká Británie
Hrubý příjem	100 % (132 000 Kč)	100 % (£14 400)
Daň z příjmu	8,9 % (11 724 Kč)	-4,03 % (-£580)
Sociální a zdravotní poj. (národní poj.)	-11 % (-14 520 Kč)	-6,81 % (-£980)
Čistý příjem	-97,9% (129 204 Kč)	-89,17 % (£12 840)

Z tabulky č. 35 vyplývá, že český poplatník pobírající minimální mzdu, je v rámci daňového zatížení na tom lépe. Důvodem je daňový bonus na dítě, kde stát českému daňovému poplatníkovi vyplácí finanční bonus. Je patrné, že v rámci sociální a zdravotní daňové politiky státu poplatník ve VB trpí daňovým zatížením podstatně méně.

Vzhledem k nastavení modelového příkladu a k tomu, že se nepřihlíží k různým bonusům, na které má daňový poplatník ve VB nárok, jelikož se netýkají výpočtu daně, můžeme konstatovat, že v této konkrétní situaci český daňový systém je vstřícnější k rodinám s nízkými příjmy.

### 3.3.2 Srovnání daňového zatížení poplatníka s průměrnou mzdou

Poplatník měl v tomto příkladě kombinaci několika příjmu, v příjmech ze závislé činnosti dosahoval průměrných příjmů ve zkoumané zemi. Další součástí příjmů, byly příjmy z dividend a pronájmu majetku (bytu). V rámci daňové optimalizace v ČR byla

aplikována sleva na poplatníka, daňový bonus na dvě děti a odečet daru ze ZD. Ve VB pro daňovou optimalizaci bylo možné použít pouze základní osobní příděl poplatníka.

Tab. 36: Daňové zatížení poplatníků s průměrnou mzdou (Vlastní zpracování)

<b>Roční hodnoty</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Velká Británie</b>
Hrubý příjem	100 % (532 784 Kč)	100 % (£34 025)
Daň z příjmu	-5,92 % (31 557 Kč)	-12,84 % (£4 180)
Sociální a zdravotní poj. (národní poj.)	-7 % (37 272 Kč)	-8,55 % (£2 909)
Čistý příjem	-87,08 (463 955 Kč)	-79,17 % (£26 936)

Z tabulky č. 36 je patrné, že daňové zatížení pro poplatníka s průměrnými příjmy je v ČR téměř o 13 % menší než ve VB. Daň z příjmu ve VB je zhruba dvojnásobná, to je zejména zapříčiněno daňovým zvýhodněním na dvě děti, které si může poplatník v ČR uplatnit. Pokud by byli oba poplatníci bezdětní, daň z příjmu by byla téměř stejná. Je patrné, že daňové zatížení, které vzniká daní na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění) je ve VB o 1,55 % vyšší než v ČR.

Je důležité poznamenat, že v ČR jsou příjmy s dividend daněny zvláštní sazbou daně ve výši 15 %, ale ve VB je daná speciální progresivní sazba na tyto příjmy. V našem příkladu se tato progrese neprojevila, jelikož poplatník měl příjmy ve výši, které jsou osvobozeny. Proto při výších příjmech s dividend by daňové zatížení ve VB rostlo, přičemž v ČR by bylo stejné.

Při příjmech z pronájmu majetku, nebyly vynaloženy žádné prokazatelné náklady, proto se v ČR použily paušální výdaje, které snížili výši příjmů, z kterých se platí daň z příjmu. Ve VB paušální výdaje nelze použít, proto pokud by poplatníci měli prokazatelné daňové výdaje, bylo by daňové zatížení jiné. Nelze přesně specifikovat, kde by daňové zatížení bylo vyšší, jelikož není známo, jestli by bylo vhodné použít paušální výdaje nebo prokazatelné daňové výdaje, případně do jaké daňové sazby by příjem patřil. Jeden z důležitých rozdílů je ten, že z klasického pronájmu bytů, či nemovitostí se v ČR neplatí daň na sociální a zdravotní pojištění ale ve VB se z tohoto příjmu daň na národní pojištění odvádí.

### 3.3.3 Srovnání daňového zatížení poplatníka s vysokými příjmy

Daňová poplatnice měla příjmy pouze ze závislé činnosti. V rámci daňové optimalizace v ČR byla použita sleva na poplatníka, ve VB nebylo možné použít žádnou slevu, vzhledem k vysokým příjmům, z tohoto důvodu příjmy podléhali progresivní sazbě daně ve VB a solidárnímu zvýšení daně v ČR.

Tab. 37: Daňové zatížení poplatníků s vysokou mzdou (Vlastní zpracování)

<b>Roční hodnoty</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Velká Británie</b>
Hrubý příjem	100 % (4 920 000 Kč)	100 % (£160 000)
Daň z příjmu	-24,67 % (1 213 620 Kč)	-36,13 % (£57 800)
Soc. a zdrav. poj. (národní poj.)	-11 % (541 200 Kč)	-4,2 % (£6 720)
Čistý příjem	-64,33 % (3 165 180 Kč)	-59,68 % (£95 480)

Z tabulky č. 37 vyplývá, že poplatník s vysokými příjmy v ČR je daňově zatížen zhruba o 5 % méně než poplatník ve VB. Největší rozdíl je patrný u daní z příjmu, kde je téměř o 11 % větší zatížení ve VB než v ČR. Je to a zapříčiněno dvěma faktory, prvním je, že v ČR je základní sleva na poplatníka stále aktivní, ale základní osobní příspěvek ve VB se od určité částky snižuje, až dosáhne hodnoty £0. Druhý faktor je progresivní sazba daně, na kterou je ve VB kladen velký důraz.

Na druhé straně je patrné, že daně na sociální a zdravotní pojištění jsou v ČR téměř trojnásobné oproti VB. Důvodem pro tak razantní rozdíl je, že ve VB je sazba daně na národní pojištění degresivní, naproti tomu v ČR je jednotná sazba daně na sociální pojištění a zdravotní pojištění.

Při zkoumání daňového zatížení osob s vysokými příjmy ze závislé činnosti je vhodné sledovat, od jaké výše příjmů se bude projevovat progresivní sazba daně z příjmu a degresivní sazba na národní pojištění ve VB oproti „jednotné“ sazbě na daň z příjmu a jednotné sazbě na sociální a zdravotní pojištění.

### 3.3.4 Srovnání daňového zatížení OSVČ – varianta 1 + 2

Poplatníci mají příjmy s podnikání jako fyzické osoby, pro názornost jsou uvedeny 2 varianty poplatníků se stejnými příjmy ale jinou životní situací. Ve variantě 1 jsou poplatníci bezdětní, a proto v rámci daňové optimalizace v ČR je vhodné použít

paušální výdaje, jelikož jsou vyšší než skutečné daňově uznatelné výdaje a slevu na poplatníka. Ve VB se při daňové optimalizaci odečetly daňově uznatelné výdaje od příjmu a uplatnil se základní osobní příděl. Ve variantě 2 má poplatník navíc tři děti, proto může uplatnit daňový bonus na děti, který umožňuje v daňové optimalizaci větší úsporu na dani. Ve VB tato změna nemá žádný vliv na výpočet daně.

Tab. 38: Daňové zatížení OSVČ varianta 1 (Vlastní zpracování)

<b>Roční hodnoty</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Velká Británie</b>
Hrubý příjem	100 % (400 000 Kč)	100 % (£13 000)
Reálné výdaje	-12,5 % (50 000 Kč)	-12,5 % (-£1 625)
Daň z příjmu	-2,79 % (11 160 Kč)	0 % (£0)
Soc. a zdrav. poj. (národní poj.)	-14,48 % (57 908 Kč)	-3,28 % (-£425,79)
Čistý příjem	-70,23 % (280 932 Kč)	-84,22 (-£10 949,21)

Z tabulky č. 38 je patrné, že podnikatel s nízkým ročním obratem je o více jak 12% méně daňově zatížen ve VB než v ČR. Nejzásadnější rozdíl je v daňovém zatížení na sociální a zdravotní politiku státu. Stejně jako tomu bylo u poplatníků ze závislé činnosti, u vyšších příjmů se začnou projevovat rozdílné sazby a aplikovatelnost daňových úlev. Rozdíly mohou nastat ve formě daňově uznatelných výdajů, kdy jejich obsah nemusí být totožný obzvláště ve formě kapitálových výdajů nebo uznatelnosti různých forem ztrát. Tato práce však není zaměřena na detailní rozbor těchto položek, proto jsou uvedeny pouze v teoretické části ve zjednodušené formě.

Tab. 39: Daňové zatížení OSVČ varianta 2 (Vlastní zpracování)

<b>Roční hodnoty</b>	<b>Česká republika</b>	<b>Velká Británie</b>
Hrubý příjem	100 % (400 000 Kč)	100 % (£13 000)
Reálné výdaje	-12,5 % (-50 000 Kč)	-12,5 % (-£1 625)
Daň z příjmu	7,34 % (29 352 Kč)	0 % (£0)
Soc. a zdrav. poj. (národní poj.)	-18,68 % (-74 725 Kč)	-3,28 % (-£425,79)
Čistý příjem	-76,16 % (-304 627Kč)	-84,22 (-£10 949,21)

Z tabulky č. 39 je patrné, že je daňové zatížení poplatníka ve VB je nižší. I když je na tom poplatník v ČR oproti variantě 1 lépe, díky daňovému bonusu na dítě, je zde zvýšená daň na sociální a zdravotní pojištění díky vyššímu vyměřovacímu základu.

Obecně můžeme konstatovat, že OSVČ s nízkým obratem jsou na tom lépe ve VB než v ČR a pro detailnější analýzu by bylo potřeba, ještě několik příkladů s různými příjmy a různými druhy výdajů, v této BP však na to není prostor.



## **4 Vlastní návrhy řešení**

Tato část BP se bude zabývat porovnáním daňového systému v ČR a ve VB. Uvedou se nejzákladnější rozdíly mezi těmito systémy, jako jsou například zdaňovací období, sazba daně, zaměstnanecké „benefity“ a možnosti daňové optimalizace.

### **4.1 Zdaňovací období, základ daně a sazba daně**

#### **Zdaňovací období**

V České republice je definováno zdaňovací období jako kalendářní rok neboli od 01.01.XXXX do 31.12.XXXX. Ve Velké Británii je zdaňovací období od 06.04.XXXX do 05.04.XXXX následujícího roku. Je zde vidět rozdílný přístup ke stanovení období pro zdanění příjmů, ve VB se vychází s historického hlediska, kdy zdaňovací období do poloviny 18. století končilo 25. března, toto datum bylo spojeno s oznámením církve, že za devět měsíců nastanou vánoce. Posun na 5. dubna byl zapříčiněn přechodem VB na gregoriánský kalendář, kdy by zdaňovací období trvalo pouze 354 dní.

V obou zkoumaných zemích je možné u právnických osob a OSVČ mít rozdílné účetní období a zdaňovací období. V ČR jsou daná určitá specifika, kdy může OSVČ použít místo kalendářní účetního období hospodářský rok.

#### **Základ daně**

V rámci základního srovnání výpočtu příjmů, které podléhají zdanění, jsou oba zdaňovací systémy téměř totožné. K zjištění příjmů, které je nutné zdanit za zdaňovací období, se musí sečíst veškeré příjmy a od nich se odečíst příjmy, které nepodléhají dani nebo jsou osvobozeny. Po tomto základním výpočtu, však nastávají poměrně velké rozdíly mezi ČR a VB. V ČR se dle ZDP vypočítávají DZD dle příjmů podle § 6 - § 10 ZDP a samostatný základ daně dle § 20b ZDP. Po úpravách DZD se tyto DZD sečtou a vznikne ZD ke zdanění. Ve VB se příjmy rozdělí do DZD a to na příjmy s úspor, příjmy s dividend a ostatní příjmy. Součet těchto DZD určí, do jaké daňové sazby poplatník patří a následně se příjem z DZD zdaní dle sazby pro daný příjem. Dalším rozdílem je, pokud jsou nějaké příjmy zdaněny srážkovou daní, tak se tyto příjmy ve VB zahrnují do výpočtu DZD (Tento příjem se upraví na „hrubý“ příjem, který se přičte k celkovému příjmu a daň, která byla sražena se odečte od výsledné daňové povinnosti.). V ČR tvoří tyto příjmy samostatné daňové základy, tudíž se nezahrnují do DZD.

Je vhodné poznamenat rozdíl u zdanění FO s příjmy ze závislé činnosti. V ČR jsou jejich příjmy zdaněny ze „superhrubé“ mzdy, která se vypočítá jako hrubá mzda zaměstnance krát odvody zaměstnavatele na zaměstnance (34 %). Proto poplatník v ČR daní i důchod, který není součástí jeho mzdy tato situace ve VB nenastává.

### **Sazba daně**

V sazbě daně jsou jedny z největších rozdílů mezi ČR a VB. Nejprve je důležité si rozdělit zdanění FO na daň z příjmu a na „příspěvek“ na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění). Sazba na daň z příjmu FO v ČR je stanovena jako jednotná sazba na všechny příjmy (15 %). V ČR je stanovena k této sazbě, ještě solidární sazba daně (7 %), která je jistou formou progresivního zdanění u poplatníků s vysokými příjmy. Tato daň se odvádí s rozdílu příjmů ze závislé činnosti a samostatné činnosti a 48 násobku průměrné mzdy. Vzhledem k tomu, že se tato sazba neaplikuje na všechny příjmy nelze tvrdit, že je v ČR progresivní zdanění. Ve VB je daň z příjmu ve formě progresivní sazby daně, neboli na různé rozpětí příjmů jsou jiné sazby. Progresivní daň se dělí na základní daň (20 %), zvýšenou daň (40 %) a dodatečnou daň (45 %). Ve VB jsou tři různé DZD na které, se aplikují jiné progresivní sazby daně. DZD z úspor a ostatních příjmů mají stejnou výši progresivní sazby a příjmy s dividend mají specifickou progresivní sazbu daně.

V ČR stejně jako u daně z příjmů je sazba daně na sociální pojištění a zdravotní pojištění jednotná. Jediný rozdíl je ve výši sazby pro příjmy ze závislé činnosti a pro příjmy ze samostatné činnosti. Ve VB je sazba daně na národní pojištění ve formě regresivní sazby daně. Stejně jako je tomu v ČR jsou rozdílné sazby pro příjmy ze závislé činnosti a pro příjmy ze samozaměstnání.

V ČR je stanoven minimální odvod na zdravotní pojištění pro osoby bez zdanitelných příjmů a minimální odvody na sociální a zdravotní pojištění pro OSVČ. Ve VB se daň na národní pojištění do určité částky neodvádí, po překročení této částky se zařazují do příslušných skupin v národním pojištění, kde jsou uvedeny jednotlivé sazby daně dle příjmů.

Díky regresivní sazbě daně na národní pojištění je daňové zatížení z této daně podstatně nižší ve VB než v ČR, na druhé straně ve VB je vyšší daňové zatížení na daň z příjmu než v ČR, to je zapříčiněno progresivní sazbou daně. Není možné bez detailní analýzy

sociální a zdravotní politiky státu a dalších služeb, které stát poskytuje, určit který s těchto dvou způsobů zdanění je lepší. Každý z těchto způsobů má své klady a zápory a i při uvedení specifických hodnot by se nenašel jednotný názor na danou problematiku. V ekonomických teoriích jsou různé formy názorů, jakým způsobem má být stanovena daň, autor může pouze uvést, že se kloní k jednotné sazbě daně, soukromému zdravotnictví.

## **4.2 Daňová optimalizace**

Při aplikaci daňové optimalizace, se snaží poplatník docílit co nejnížší možné daňové povinnosti nástroji, které mu nabízí legislativa daného státu. Česká republika a Velká Británie mají některé společné prvky daňové optimalizace ale většina jich je rozdílná. Tento rozdíl je zapříčiněn dvěma faktory, první z nich je, že ve VB je forma progresivního zdanění, proto se zákonodárci rozhodli klást větší důraz na snížení ZD, aby poplatníci spadali do nižších sazeb daně. V ČR je jednotná sazba daně na všechny příjmy FO, proto je vhodnější aplikovat slevy přímo na vypočtenou daň. Druhým rozdílem je, že v ČR se klade větší důraz na rodinnou situaci v samotném výpočtu daně na rozdíl od VB. Je to zejména patrné u daňového bonusu na dítě v ČR, kdy je tento bonus zahrnut ve výpočtu daně, ve VB se rodinná situace posuzuje v rámci sociální politiky státu, kdy se poskytuje příspěvek na dítě v rámci Child Tax Credit, který je poskytován nezávazně na dani. Pro úplnost informací, i když přímo nesouvisí s porovnáním daňové optimalizace u výpočtu daně, existuje ve VB ještě Working Tax Credit, který je aplikován podobně jako Child Tax Credit.

Stejně prvky daňové optimalizace jsou ty, kdy si poplatník odečte od svých příjmů, příjmy, které jsou daňově osvobozeny a příjmy, které nepodléhají zdanění. Následně si odečte, daňově uznatelné výdaje a daňové slevy od ZD a po výpočtu samotné daně daňové reduktory (slevy na dani). Obsah těchto prvků však je v každé ze zkoumaných zemí trochu rozdílný. Při odečtu nákladů od příjmů se v ČR u OSVČ dají využít dva způsoby a to náklady formou paušální sazby nebo daňově uznatelných nákladů ve VB neexistuje forma paušálních výdajů. V ČR máme nezdánitelné části ZD a položky odečitatelné od ZD. Mezi nezdánitelné části ZD patří dary, úroky z úvěru, které byly poskytnuty na bytové potřeby, příspěvky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní připojištění, pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky v odborové

organizaci a úhrady za zkoušky. Položky odečitatelné od ZD jsou daňová ztráta a výdaje na výzkum a vývoj. Ve VB se položky, které se odečítají od ZD, mohou dělit na položky neodečitatelné od ZD uvedené v § 24 a § 25 IT07 a osobní příděly, odečitatelné od ZD. Mezi nejzákladnější osobní příděly patří základní osobní příděl a osobní příděl pro zrakově postižené. Daňové ztráty jsou v obou zemích rozdílné. V ČR máme pouze jednu formu daňové ztráty, kterou si můžeme odečíst, ve VB existuje několik druhů daňových ztrát, které se mohou uplatňovat rozdílnými způsoby.

Mezi prvky, které se odečítají, v ČR od samotné daně patří, například položky uvedené v § 35ba a § 35c ZDP, nejčastěji používaná je sleva na poplatníka, sleva na studenta a daňové zvýhodnění na dítě. Ve VB existuje jen několik položek, které se dají odečíst přímo od daně, jsou jimi například osobní příspěvek pro manželský pár, placené výživné, investice do VCT a EIS.

Nejzákladnější sleva na dani v ČR je sleva na poplatníka a ve VB je to základní osobní příděl. V ČR nezáleží na příjmu poplatníka, aby měl nárok na tuto slevu, avšak ve VB se od určité částky tento osobní příděl snižuje až na nulovou hodnotu.

### **4.3 Zaměstnanecké „benefity“**

Zaměstnanecké „benefity“ ve zkoumaných zemích dělíme na ty, které jsou od daně osvobozeny a na ty, které podléhají zdanění. Mezi zaměstnanecké „benefity“, které jsou od daně osvobozeny a jsou stejné nebo podobné se řadí zejména pracovní pomůcky potřebné k výkonu práce poskytnuté zaměstnavatelem. Součástí nedaněných „benefitů“ jsou různá školení poskytovaná zaměstnancům zaměstnavatelem, která jsou potřebná pro výkon práce. Dále se zde řadí poskytnutí stravy v závodní jídelně a poskytnutí pitné vody na pracovišti. Jako poslední podobný nedaňový „benefit“, který je vhodný zmínit je poskytnutí bezúročné půjčky v ČR nesmí hodnota přesáhnout 300 000 Kč ve VB £10 000.

Mezi zaměstnanecké „benefity“, které podléhají zdanění v obou zemích, se například řadí poskytnutí bezplatné dopravy a poskytnutí dopravního prostředku pro soukromé účely. Výpočet částky, která se odvádí za poskytnutí automobilu se v ČR a ve VB liší. Česká legislativa jasně určuje jediný výpočet a to jako 1 % ze vstupní ceny vozidla za každý započatý kalendářní měsíc, kdy má zaměstnanec vozidlo k dispozici s tím, že

tento příjem musí být vyšší než 1 000 Kč. Ve VB výše příjmu, z kterého se odvádí daň, záleží na několika parametrech ceně vozidla, množství CO<sub>2</sub>, které automobil vypouští a to jestli je možné jezdit s automobilem na alternativní paliva.

#### **4.4 Závěrečné srovnání**

Mezi daňovým systémem v ČR a ve VB jsou velké rozdíly, existují zde jiné přístupy ke zdanění. Jedna země aplikuje jednotnou sazbu daně z příjmů FO, druhá aplikuje progresivní zdanění příjmů FO, u příspěvku na sociální a zdravotní pojištění je v ČR opět jednotná sazba a ve VB je regresivní sazba daně. S tím jsou poté spojeny jednotlivé slevy na dani, které jsou k dispozici ve zkoumaných zemích. Nedá se příliš efektivně určit jaký systém je lepší nebo horší, protože se musí brát v úvahu širší souvislosti přesahující daňový systém. V rámci legislativní náročnosti a samotného výpočtu daně přijde autorovi lepší český daňový systém. Autor si uvědomuje, častou změnu výpočtů daní v ČR, ale i přesto naznává, že popis výpočtu a aplikace slev je v české legislativě popsána přívětivěji a jasněji. Byť je v legislativě ve VB jasně popsán postup výpočtu daně v jednom paragrafu na rozdíl od legislativy v ČR, existuje příliš komplikací a nejasností při aplikaci daňových slev. Ve VB se často slevy odvíjí od příjmů s různými rozhodnými částkami a pokud má poplatník vysoké příjmy, nebo má nějaké specifické příjmy, podstatně hůř se orientuje. V jediném v čem autor spatřuje velkou výhodu v daňovém systému VB jsou daňově efektivní investice.

## ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo porovnání zdanění příjmů fyzických osob v České republice a ve Velké Británii a porovnání daňového zatížení poplatníků. Práce byla především zaměřena na porovnání daňového zatížení osob s příjmy ze závislé činnosti a bylo přihlédnuto i k ostatním druhům příjmů. S ostatních příjmů se nejvíce věnoval prostor zdanění osob s příjmy ze samostatné činnosti.

V teoretické části byly stručně popsány jednotlivé zdaňovací systémy v ČR a ve VB. Tento popis byl ve zkrácené formě, s vynecháním některých prvků, které nebyly použity v analytické části práce anebo byly příliš složité na objasnění v rozsahu BP. Nejzásadnější rozdíly, které byly zjištěny ve zdaňovacím systému zkoumaných zemí, jsou rozdílné formy zdanění příjmů FO v rámci daně z příjmu a příspěvků na sociální a zdravotní pojištění (národní pojištění), ZD pro výpočet daně, typ slev/bonusů na dani a forma uplatňování výdajů u OSVČ.

Ve VB jsou tři DZD (příjmy z dividend, příjmy s úspor a ostatní příjmy), součet těchto DZD udává ZD, který je nutný pro stanovení, do jakého stupně sazby daně příjmy patří. Následně se jednotlivé DZD daní podle specifické sazby daně určené pro daný druh příjmů. V ČR je stanoveno pět DZD dle § 6 až § 10 ZDP, kde jejich součet udává ZD, který je daněn jednotnou sazbou daně.

Sazba daně z příjmů ve VB je ve formě progresivní sazby daně a příspěvek na národní pojištění je ve formě degresivní sazby daně. V ČR je stanovena jednotná sazba daně na příspěvek na sociální a zdravotní pojištění. Na daň z příjmů je také stanovena jednotná sazba ale je tu jistá forma progresivního zdanění u příjmů z § 6 a § 7 ZDP ve formě solidárního zvýšení daně a možností uplatnění slev na dani. Dalším rozdílem je, že ve VB jsou příjmy do určité částky osvobozeny od placení příspěvků na národní pojištění. To se týká jak zaměstnanců tak OSVČ. V ČR jsou pro OSVČ stanoveny minimální měsíční odvody na sociální a zdravotní pojištění, u osob bez příjmů je stanoven minimální odvod na zdravotní pojištění.

Slevy/bonusy na dani jsou v ČR a VB rozdílné, jelikož ve VB pro určení sazby daně je rozhodný příjem, proto se většina slev aplikuje již při výpočtu ZD. V ČR se většina hlavních slev odečítá až od samotné daně.

Výdaje v obou zemích jsou aplikovány formou daňově uznatelných výdajů, kde mohou při detailním rozboru vznikat rozdíly obzvláště u kapitálových výdajů, to však nebylo detailně zkoumáno. V ČR je navíc možné aplikovat výdaje formou „paušálu“, kdy se výdaje počítají procentem s příjmů.

Při samotném porovnání daňového zatížení v praktické části je patrné, že poplatník v ČR s minimálními příjmy je méně daňově zatížen než ve VB. Tato skutečnost je dána tím, že poplatník v ČR aplikuje daňový bonus na dítě ve výpočtu daně ale poplatník ve VB tuto možnost nemá. FO ve VB mají možnost dodatečně žádat příspěvek na dítě v podobě Child Tax Credit ale ten je oddělen od výpočtu daně a proto při analýze daňového zatížení není aplikován. Poplatník s průměrnými příjmy byl na tom v ČR lépe než ve VB, důvodem opět byl daňový bonus na dítě. U poplatníků s vysokými příjmy, již nebyl aplikován daňový bonus na dítě, ale i přesto je daňový poplatník v ČR méně zatížen. U OSVČ byl v obou variantách na tom lépe poplatník ve VB, je to zejména zapříčiněno nízkými příjmy, kdy poplatníkovi ve VB pokrývá základní osobní příděl celý jeho výdělek, proto z něho neplatí daň z příjmu. Při rozboru daňového zatížení se zjistilo, že ve VB je větší důraz kladen na daň z příjmů a menší na příspěvek na národní pojištění. V ČR je naopak kladen větší důraz na příspěvky na sociální a zdravotní pojištění.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) POKORNÝ, Jiří. *Předdiplomní seminář: jak efektivně zpracovat a obhájit diplomovou práci: studijní text pro kombinovanou formu studia*. Vyd. 1. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2006, 58 s. ISBN 80-214-3254-3.
- (2) ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SD, odraz ekonomické krize v daňové politice EU, zdanění finančního sektoru*. 6., aktualiz. a přeprac. vyd. včetně CD. Praha: Linde Praha, 2013. ISBN 978-80-7201-925-0.
- (3) LISTINA ZÁKLADNÍCH PRÁV A SVOBOD. In: *Ústavní zákon č. 2/1993 Sb.*. 16. prosince 1992n. l. Dostupné také z: <http://www.psp.cz/docs/laws/listina.html>
- (4) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vyd. Praha: VOX 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.
- (5) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.
- (6) KUBÁTOVÁ, Květa a Václav VYBÍHAL. *Optimalizace daňového systému České republiky v kontextu Evropského regionu a měnícího se ekonomického, sociálního a právního prostředí: závěrečná studie Projektu Grantové agentury ČR č. GA ČR 402/02/1388*. Praha: Eurolex Bohemia, 2004. *Ekonomie* (Eurolex Bohemia). ISBN 80-868-6105-8.
- (7) KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie: Úvod do problematiky*. 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2009. ISBN 978-80-7357-423-9.
- (8) BLÁHOVÁ, R. Výhody pro zaměstnance a jejich danění. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. Jihlava: STORMWARE, c2012 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vyhody-pro-zamestnance-a-jejich-daneni/>



- (9) KANDLEROVÁ, K. Odvody sociálního a zdravotního pojištění ze mzdy. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. Jihlava: STORMWARE, c2012 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/mzdy-a-prace/odvody-zamestnavatele-na-socialnim-a-zdravotnim-po/>
- (10) BÍLÝ, R. Zálohy OSVČ v roce 2017. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. Jihlava: STORMWARE, c2012 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/zalohy-osvc-v-roce-2017/>
- (11) POLÁK, Michal a Michaela BARANYKOVÁ. *Daň z příjmů fyzických osob: dle legislativy platné k 30.8.2012*. Vyd. 5., přeprac. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2012. ISBN 978-80-214-4598-7.
- (12) MACHÁČEK, I. Fyzické osoby a daň z příjmů 2012. 3. aktualizované a rozšířené vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-711-7.
- (13) Vybrané daňové novinky roku 2017 a 2018. In: *Portal.pohoda.cz* [online]. Jihlava: STORMWARE, c2012 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/vybrane-danove-novinky-roku-2017-a-2018/>
- (14) JURČÍK, Radek. Daňové systémy v České republice a v mezinárodním srovnání se zaměřením na aktuální trendy. Ostrava: Key Publishing, 2015. ISBN 978-80-7418-176-4.
- (15) JAMES, Malcolm. The UK tax system: an introduction. 2. vyd. London: Spiramus Press, 2009. ISBN 978-190-4905-950.
- (16) GOV.UK. Tax on foreign income. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/tax-foreign-income/residence>
- (17) HM REVENUE & CUSTOMS. Income Tax rates and allowances: current and past. In: *GOV.UK* [online]. Government Digital Service, 2017 [cit. 2017-05-28].

Dostupné z: <https://www.gov.uk/government/publications/rates-and-allowances-income-tax/income-tax-rates-and-allowances-current-and-past#tax-rates-and-bands>

(18) GOV.UK. Tax on dividends. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/tax-on-dividends>

(19) GOV.UK. Income Tax. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax>

(20) GOV.UK. Employment status. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/employment-status>

(21) GOV.UK. Tax on company benefits. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/tax-company-benefits>

(22) GOV.UK. Tax codes. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/tax-codes>

(23) GOV.UK. National Insurance. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-insurance>

(24) GOV.UK. Working for yourself. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/working-for-yourself>

(25) GOV.UK. Set up as a sole trader. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/set-up-sole-trader>

(26) GOV.UK. Business records if you're self-employed. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/self-employed-records/overview>

(27) GOV.UK. Expenses if you're self-employed. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/expenses-if-youre-self-employed>

- (28) GOV.UK. Claim capital allowances. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/capital-allowances/overview>
- (29) HM REVENUE & CUSTOMS. Rates and allowances: National Insurance contributions. In: *GOV.UK* [online]. Government Digital Service, 2017 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/government/publications/rates-and-allowances-national-insurance-contributions/rates-and-allowances-national-insurance-contributions>
- (30) GOV.UK. Renting out your property. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/renting-out-a-property/paying-tax>
- (31) GOV.UK. Rent a room in your home. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/rent-room-in-your-home/the-rent-a-room-scheme>
- (32) GOV.UK. Individual Savings Accounts. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/individual-savings-accounts/overview>
- (33) CITIZENS ADVICE. Taxable and non-taxable income. *Citizens Advice* [online]. London: National Association of Citizens Advice Bureaux, 2017 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/tax/what-is-taxable-income/taxable-and-non-taxable-income/#h-tax-allowances-and-tax-reliefs>
- (34) GOV.UK. Claim Income Tax reliefs. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-reliefs>
- (35) GOV.UK. Income Tax rates and Personal Allowances. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/income-tax-rates/current-rates-and-allowances>

- (36) GOV.UK. Blind Person's Allowance. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/blind-persons-allowance/what-youll-get>
- (37) GOV.UK. Tax on savings interest. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/apply-tax-free-interest-on-savings>
- (38) GOV.UK. Marriage Allowance. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/marriage-allowance/how-it-works>
- (39) THE MONEY ADVICE SERVICE. Venture Capital Trusts. *The Money Advice Service* [online]. London: Money Advice Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.moneyadvice.org.uk/en/articles/venture-capital-trusts>
- (40) HM REVENUE & CUSTOMS. HS341 Enterprise Investment Scheme - Income Tax relief. In: *GOV.UK* [online]. Government Digital Service, 2017 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/government/publications/enterprise-investment-scheme-income-tax-relief-hs341-self-assessment-helpsheet/hs341-enterprise-investment-scheme-income-tax-relief-2017>
- (41) GOV.UK. Married Couple's Allowance. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/married-couples-allowance/overview>
- (42) CITIZENS ADVICE. Income tax. *Citizens Advice* [online]. London: National Association of Citizens Advice Bureaux, 2017 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/tax/income-tax-how-much-should-you-pay/income-tax/#h-how-income-tax-is-calculated>
- (43) Income Tax Act 2007

- (44) GOV.UK. Understand your Self Assessment tax bill. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/understand-self-assessment-bill/payments-on-account>
- (45) GOV.UK. Self Assessment tax returns. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/self-assessment-tax-returns/deadlines>
- (46) NERUDOVÁ, D. Mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění. In: *Danari online* [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR, c2016 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d2278v3021-mezinarodni-smlouvy-o-zamezeni-dvojeho-zdaneni/>
- (47) Smlouva mezi vládou České a Slovenské federativní republiky a vládou Spojeného království Velké Británie a Severního Irska o zamezení dvojího zdanění v oboru daní z příjmů a zisku z majetku č. 89/1992 Sb.
- (48) NAŘÍZENÍ VLÁDY č. 336/2016 Sb. ze dne 5. října 2016,
- (49) Průměrná mzda pro rok 2017. In: *Zpravy alfa 9* [online]. Praha: Soft Books, 2016 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <http://zpravy.alfa9.cz/absolutenm/templates/zprava.aspx?a=45224>
- (50) GOV.UK. National Minimum Wage and National Living Wage rates. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/national-minimum-wage-rates>
- (51) GOV.UK. Child Tax Credit. *GOV.UK* [online]. Government Digital Service [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.gov.uk/child-tax-credit>
- (52) WHICH?. National Insurance rates. *Which?* [online]. London: Which?, 2017 [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <http://www.which.co.uk/money/tax/national-insurance/guides/national-insurance-rates>

(53) INCOME TAX CALCULATOR. Average salary UK. *Income Tax Calculator* [online]. [cit. 2017-05-28]. Dostupné z: <https://www.incometaxcalculator.org.uk/average-salary-uk.php>

## **SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ**

BP – bakalářská práce

CZK – česká koruna

ČR – Česká republika

DPH – daň z přidané hodnoty

DS – daňová soustava

DZD – dílčí základ daně

EIS – Enterprise Investment Scheme

FO – fyzická osoba

GBP – libra šterlinků

HM – Her Majesty's

HMRC – Her Majesty's Revenue & Customs

ISA – Individual Savings Accounts

IT07 – Income Tax Act 2007

Kč – Koruna česká

LZPS – Listina základních práv a svobod

NS&I – National Savings and Investments

OECD – Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj

OSN – Organizace spojených národů

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

PAYE – pay as you earn

PO – právnická osoba

Poj. – pojištění

Soc. – sociální

SZD – smlouva o zamezení dvojího zdanění

VB – Velká Británie

VCT – Venture Capital Trusts

VDP – výsledná daňová povinnost

ZD – základ daně

ZDP – zákon o dani z příjmu

Zdrav. – zdravotní

ZDZ – zamezení dvojího zdanění



## **SEZNAM GRAFŮ**

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

## SEZNAM TABULEK

TAB. 1: ČLENĚNÍ PODLE ZPŮSOBU ULOŽENÍ .....	18
TAB. 2: ČLENĚNÍ PODLE ZPŮSOBU ULOŽENÍ – PŘÍMÉ DANĚ .....	18
TAB. 3: ČLENĚNÍ PODLE ZPŮSOBU ULOŽENÍ – NEPŘÍMÉ DANĚ .....	18
TAB. 4: ČLENĚNÍ PODLE ZPŮSOBU ULOŽENÍ – OSTATNÍ DAŇOVÉ PŘÍJMY .....	18
TAB. 5: ALGORITMUS VÝPOČTU SOLIDÁRNÍ DANĚ 2017 .....	20
TAB. 6: PAUŠÁLNÍ VÝDAJE PRO ROK 2017 .....	24
TAB. 7: VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ PRO PŘÍJMY Z § 6 ZDP .....	27
TAB. 8: VÝPOČET DÍLČÍCH ZÁKLADŮ DANĚ PRO PŘÍJMY Z § 7 AŽ § 10 ZDP .....	27
TAB. 9: SLEVY NA ZAMĚSTNANCE PRO ROK 2017 .....	32
TAB. 10: SLEVY NA DANI PRO ROK 2017 .....	33
TAB. 11: DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ NA DĚTI PRO ROK 2017.....	33
TAB. 12: ZÁLOHY NA DAŇ Z PŘÍJMU PRO OSVČ .....	36
TAB. 13: DĚLENÍ PŘÍMÝCH DANÍ .....	38
TAB. 14: DĚLENÍ NEPŘÍMÝCH DANÍ.....	38
TAB. 15: SAZBY DANĚ .....	39
TAB. 16: MĚSÍČNÍ ZÁLOHY ZAMĚSTNANCE .....	56
TAB. 17: VÝPOČET ČISTÉ MZDY ZAMĚSTNANCE.....	56
TAB. 18: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	57
TAB. 19: MĚSÍČNÍ ZÁLOHY ZAMĚSTNANCE .....	58
TAB. 20: VÝPOČET ČISTÉ MZDY .....	58
TAB. 21: VÝPOČET DANĚ Z KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ.....	58
TAB. 22: VÝPOČET DÍLČÍHO ZÁKLADU DANĚ Z PŘÍJMŮ Z MAJETKU .....	59
TAB. 23: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	59
TAB. 24: MĚSÍČNÍ ZÁLOHY ZAMĚSTNANCE ČÁST 1 .....	60
TAB. 25: MĚSÍČNÍ ZÁLOHY ZAMĚSTNANCE ČÁST 2 .....	60
TAB. 26: VÝPOČET ČISTÉ MZDY .....	61
TAB. 27: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	61
TAB. 28: VÝPOČET DAŇE ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	62
TAB. 29: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	63
TAB. 30: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	64
TAB. 31: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	65

TAB. 32: VÝPOČET ČISTÉ MZDY .....	66
TAB. 33: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	66
TAB. 34: VÝPOČET DANĚ ZA ZDAŇOVACÍ OBDOBÍ .....	67
TAB. 35: DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ S MINIMÁLNÍ MZDOU .....	68
TAB. 36: DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ S PRŮMĚRNOU MZDOU .....	69
TAB. 37: DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ POPLATNÍKŮ S VYSOKOU MZDOU.....	70
TAB. 38: DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ OSVČ VARIANTA 1 .....	71
TAB. 39: DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ OSVČ VARIANTA 2 .....	71

## **SEZNAM PŘÍLOH**

**Příloha 1: Daňové přiznání České republiky**

**Příloha 2: Daňové přiznání Velké Británie**

## Příloha 1: Daňové přiznání České republiky

Než začnete vyplívat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finanční úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo

C, Z

02 Rodné číslo

/

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné ☐ opravěné ☐ dodatečné ☐

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

☐

05 DAP zpracoval a předkládá daňový podatel na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správců daní před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>3)</sup>

06 Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

☐ ano ☐ ne

☐ ano ☐ ne

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěný dne

Datum

☐ ano ☐ ne

☐ ano ☐ ne

### PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do

dále jen „DAP“

1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a)
09 Titul	10 Státní příslušnost	11 Číslo pasu

Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec	13 Ulice / část obce	14 Číslo poplatek/orientační
15 PSČ	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
18 Stát		

Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP<sup>6)</sup>

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo poplatek/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	------------------------------	--------

Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

řádky 23 až 26 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo poplatek/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident  29a Výše celkové výše příjmů  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojeními osobami<sup>7)</sup> ☐ ano ☐ ne

26 5405 Město 5405 verze 2.03

1

2. ODDÍL – Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)  
1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatek	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucích ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)		
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn nákladů (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)		
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)		
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)		
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklá a vyměřená za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)		

3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Čísloka podle § 15	Počet měsíců	Počet měsíců
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darování)		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		
50 Odst. 7 zákona (odborné příspěvky)		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za ztroušky ovlivňující výsledky dalšího vzdělávání)		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		
53 Další částky		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		
56 Základ daně zaokrouhlený na celé Kč dolů		
57 Daň podle § 16 zákona		

4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP		
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)		
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus		

5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35a odst. 1	Počet měsíců
54 písem. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	
55a) písem. b) zákona (sleva na manžela/manžele)	
55b) písem. b) zákona (sleva na manžela/manžele, žadatel/ka je držitelem ZTP/P)	
56 písem. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poskytele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
57 písem. d) zákona (rozšíření slevy na invaliditu – pro poskytele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
58 písem. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
59 písem. f) zákona (sleva na studenta)	
59a písem. g) zákona (sleva ze umělecké činnosti)	
59b písem. h) zákona (sleva na evidenci potřeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ( $f. 52 + f. 53 + f. 54 + f. 55a + f. 55b + f. 56 + f. 57 + f. 58 + f. 59a + f. 59b$ )	
71 Daň po uplatnění slevy podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona ( $f. 60 - f. 70$ )	

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
4							
Celkem							
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě							
73 Sleva na dani (částka z f. 72, uplatněná maximálně do výše daně na f. 71)							
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona ( $f. 71 - f. 73$ )							
75 Daňový bonus ( $f. 72 - f. 73$ )							
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (úhrn měsíčního dodatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu ( $f. 75 - f. 76$ )							

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 289/2009 Sb., daňového řádu ( $f. 74$ )		
80 Rozdíl řádků ( $f. 79 - f. 78$ ): zvýšení (+) částka daně se zvýšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 289/2009 Sb., daňového řádu ( $f. 81$ )		
83 Rozdíl řádků ( $f. 82 - f. 81$ ): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) daňová ztráta se snižuje		

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn snážených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85 Na zbyvajících zálohách zapláceno poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená poslední částkou podle § 7a zákona		
87 Snážená daň podle § 36 odst. 6 zákona (základní důchod)		
87a Snážená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Snážená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38a zákona		
89 Snážená daň podle § 39f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 39g odst. 2 zákona		
91 Zbytek doplatit ( $f. 74 - f. 77 - f. 84 - f. 85 - f. 86 - f. 87 - f. 87a - f. 87b - f. 88 - f. 89 - f. 90$ ): (+) zbytek doplatit, (-) zapláceno více		



# **PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Vypočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	
Příloha č. 2 – „Vypočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z osobních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Vypočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrná soupisná, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdaněných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ ze příslušné daňové oblasti od všech zaměstnavatelů (např. podle § 36i odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném přiklíčení (daru)	
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojistění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkušební ověřování výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předkládacího zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sraženích daní podle § 36 odst. 2 písm. g) zákona	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vykoupení dvojho zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Poslední list příloh celkem	

PROHLÁŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

Údaje o podepisující osobě <sup>1)</sup> :	Kód podepisující osoby: <input type="text"/>
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
<input type="text"/>	
Datum narození / Evidence číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zastupce právnickou osobou), a uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	
Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Ověřovací podpis
<input type="text"/>	daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Otisk razítka	<input type="text"/>

- 1) Označte křížkem odpovídající variantu:  
 a) Údaje vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 259e, § 259c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.  
 b) Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracovává a podává osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

## **ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na daně z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zasíláte na adresu:

nebo vstříte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>2)</sup>)

# PRÍLOHA č. 1

je součástí tiskoplatu PŘÍLOHA k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2016 – 28 5405 MFIn 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Částky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v přílohu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přenosy na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedle daňovou evidenci	Vedle účetnictví	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů
	poplatek	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona		
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona		
103 (neobrazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)		
105 Úhm šledek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm šledek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou šleky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm šledek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm šledek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou šleky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou přepočítáte na výše jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou přepočítáte na výše jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zůstatného na provozu rodinného závodu		
111 (neobrazeno)		
112 Výše podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementární komanditní společnosti. Vyčleňte-li společnost ztrátu, označte její podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)		
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vlnění (ř. 113 – úhm výřetých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)		

2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

A. Údaje o obráto a odpáech

Rozdílní úhm šleka obráto

Uplatnění odpá celkem

Z toho odpá nemovitých věcí

B. Druh činnosti	Sezóna výdajů % z příjmů	Příjmy	Výdaje	CZ - NACE
Název hlavní (převládající) činnosti				
Název dalších činností				
Celkem				

28 5405P1 MFIn 5405P1 - vzor č. 13

(1)

C. Údaje o samostatné činnosti				
Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**  
Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti <sup>*)</sup>		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech <sup>*)</sup>		
4. Zálohy		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a záloh <sup>*)</sup>		
6. Ostatní majetek <sup>*)</sup>		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a záloh <sup>*)</sup>		
8. Rezervy		
9. Mzdy		

<sup>\*)</sup> označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>\*)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatek uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

  

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatek uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společných společnostech<sup>\*)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není příjmovou osobou, vyplňte údaje o ostatních společných společnostech

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>\*)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném záznamě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jméno	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném záznamě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozděluje příjmy a výdaje

	Jméno	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>\*)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

<sup>\*)</sup> Z předložených možností v rámci vyberte odpovídající variantu a označte křížkem  
<sup>\*)</sup> Údaje, pro která nedostáváte vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tabulce

## PŘÍLOHA č. 2

Rodné číslo:

Je součástí tlakové PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2016 – 25 5405 MFIn 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“)

Částky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí a přenášejí na dvě desetinná místa. Postupně zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

#### 1. Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>
	poplatek	finanční úřad	
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem			
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)			
202 Výdaje podle § 9 zákona			
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)			
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)			
Řazený na začátku zdaňovacího období		Řazený na konci zdaňovacího období	

#### 2. Výpočet dílčích základů daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona	Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>3)</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
3				
4				
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů				
Celso rozhodnutí katastrálního úřadu				
	poplatek	finanční úřad		
207 Příjmy podle § 10 zákona				
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)				
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)				

<sup>1)</sup> Číslo křížkem odpovídající variantě.

<sup>2)</sup> Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemí s daňovou smlouvou), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „P“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „S“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „Z“. Pokud je v tabulce uveden bezplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „N“.

25 5405P2 MFIn 5405P2 - v. 1.12

### PŘÍLOHA č. 3

Rodné číslo:

Je součástí tiskoplatu P Ř I Z N Á N Í k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2014 – 2015 MFin 5405 vzor č. 23 (dále jen „DAP“). Číselky uvedte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ziskazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 289/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí (§ 38f zákona)

Příjmy ze zdrojů v zahraničí – metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí

Podle § 38f odst. 8 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list Přílohy č. 3 zveřejněný na webové adrese [www.financnisprava.cz](http://www.financnisprava.cz).

Kód státu:

	poplatek	finanční úřad
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu		
322 Výdaje		
323 Daň zaplacená v zahraničí		
324 Koeficient zápočtu (f. 321 – f. 322) děleno f. 42, výsledek vynásobíte stem		
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat [(f. 57 + f. 59) násobeno f. 324, děleno 100]		
326 Daň uznaná k zápočtu (f. 323 maximálně však do výše f. 325)		
327 Rozdíl řídků (f. 323 – f. 326)		
328 Daň uznaná k zápočtu (úhm řídků 325 i ze samostatných listů)		
329 Daň neuznaná k zápočtu (úhm řídků 327 i ze samostatných listů)		
330 Vypočtená částka [(f. 57 + f. 59) – f. 328]		

[illegible]

## What makes up your tax return

To make a complete return of your taxable income and gains for the year to 5 April 2017 you may need to complete some separate supplementary pages. Answer the following questions by putting 'X' in the 'Yes' or 'No' box.

<p><b>1 Employment</b></p> <p>Were you an employee, director, office holder or agency worker in the year to 5 April 2017? Please read the notes before answering.</p> <p>Fill in a separate 'Employment' page for each employment, directorship, etc. On each 'Employment' page you complete, enter any other payments, expenses or benefits related to that employment. Say how many 'Employment' pages you are completing in the 'Number' box below.</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Number <input type="text"/></p>	<p><b>6 Trusts etc</b></p> <p>Did you receive, or are you treated as having received, income from a trust, settlement or the residue of a deceased person's estate? This does not include cash lump sums/transfer of assets, otherwise known as capital distributions, received under a will.</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>2 Self-employment</b></p> <p>Did you work for yourself (on your 'own account' or in self-employment) in the year to 5 April 2017? (Answer 'Yes' if you were a 'Name' at Lloyd's.)</p> <p>Fill in a separate 'Self-employment' page for each business. On each 'Self-employment' page you complete, enter any payments or expenses related to that business. Say how many businesses you had in the 'Number' box below.</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Number <input type="text"/></p>	<p><b>7 Capital gains summary</b></p> <p>If you sold or disposed of any assets (including, for example, stocks, shares, land and property, a business), or had any chargeable gains, read the notes to decide if you have to fill in the 'Capital gains summary' page. If you do, you must also provide separate computations. Do you need to fill in the 'Capital gains summary' page and provide computations?</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Computation(s) provided <input type="checkbox"/></p>
<p><b>3 Partnership</b></p> <p>Were you in partnership? Fill in a separate 'Partnership' page for each partnership you were a partner in and say how many partnerships you had in the 'Number' box below.</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Number <input type="text"/></p>	<p><b>8 Residence, remittance basis etc</b></p> <p>Were you, for all or part of the year to 5 April 2017, one or more of the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• not resident</li> <li>• not domiciled in the UK and claiming the remittance basis</li> <li>• dual resident in the UK and another country?</li> </ul> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>4 UK property</b></p> <p>Did you receive any income from UK property (including rents and other UK income from land you own or lease out)? Read the notes if you have furnished holiday lettings.</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>	<p><b>9 Additional information</b></p> <p>Some less common kinds of income and tax reliefs, for example Married Couple's Allowance, Life Insurance gains, chargeable event gains, Seafarer's Earnings Deduction and details of disclosed tax avoidance schemes, should be returned on the 'Additional information' pages. Do you need to fill in the 'Additional information' pages?</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
<p><b>5 Foreign</b></p> <p>If you:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• were entitled to any foreign income, or income gains</li> <li>• have, or could have, received (directly or indirectly) income, or a capital payment or benefit from a person abroad as a result of any transfer of assets</li> <li>• want to claim relief for foreign tax paid</li> </ul> <p>read the notes to decide if you have to fill in the 'Foreign' pages. Do you need to fill in the 'Foreign' pages?</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>	<p><b>If you need more pages</b></p> <p>If you answered 'Yes' to any of questions 1 to 9, please check to see if within this return, there is a page dealing with that kind of income etc. If there is not, you will need separate supplementary pages. Do you need to get and fill in separate supplementary pages?</p> <p>Yes <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p> <p>If 'Yes', go to <a href="http://www.gov.uk/self-assessment-forms-and-helpsheets">www.gov.uk/self-assessment-forms-and-helpsheets</a> to download them.</p>

## Income

### Interest and dividends from UK banks, building societies etc

<b>1</b> Taxed UK interest etc - the net amount after tax has been taken off - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>5</b> Other dividends - the amount received - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>2</b> Untaxed UK interest etc - amounts which have not had tax taken off - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>6</b> Foreign dividends (up to £300) - the amount in sterling after foreign tax was taken off. Do not include this amount in the 'Foreign' pages £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>3</b> Untaxed foreign interest (up to £2,000) - amounts which have not had tax taken off - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>7</b> Tax taken off foreign dividends - the sterling equivalent £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>4</b> Dividends from UK companies - the amount received - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	

### UK pensions, annuities and other state benefits received

<b>8</b> State Pension - amount you were entitled to receive in the year, not the weekly or 4-weekly amount - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>12</b> Tax taken off box 11 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>9</b> State Pension lump sum - the gross amount of any lump sum - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>13</b> Taxable Incapacity Benefit and contribution-based Employment and Support Allowance - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>10</b> Tax taken off box 9 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>14</b> Tax taken off Incapacity Benefit in box 13 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>11</b> Pensions (other than State Pension), retirement annuities and taxable lump sums treated as pensions - the gross amount. Tax taken off goes in box 12 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>15</b> Jobseeker's Allowance £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
	<b>16</b> Total of any other taxable State Pensions and benefits £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00

### Other UK income not included on supplementary pages

Do not use this section for income that should be returned on supplementary pages. Share schemes, gilts, stock dividends, life insurance gains and certain other kinds of income go on the 'Additional information' pages.

<b>17</b> Other taxable income - before expenses and tax taken off £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>20</b> Benefit from pre-owned assets - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00
<b>18</b> Total amount of allowable expenses - read the notes £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	<b>21</b> Description of income in boxes 17 and 20 - if there is not enough space here please give details in the 'Any other information' box, box 19, on page TR 7 <div style="border: 1px solid black; height: 40px; width: 100%;"></div>
<b>19</b> Any tax taken off box 17 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00	



## Tax reliefs

### Paying into registered pension schemes and overseas pension schemes

Do not include payments you make to your employer's pension scheme which are deducted from your pay before tax or payments made by your employer. If your contributions and other pension inputs are more than the Annual Allowance, you should also fill in boxes 10 to 12 on page A1 4 of the 'Additional information' pages.

<p><b>1</b> Payments to registered pension schemes where basic rate tax relief will be claimed by your pension provider (called 'relief at source'). Enter the payments and basic rate tax</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>2</b> Payments to your employer's scheme which were not deducted from your pay before tax - this will be unusual - read the notes</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>
<p><b>3</b> Payments to a retirement annuity contract where basic rate tax relief will not be claimed by your provider</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>4</b> Payments to an overseas pension scheme, which is not UK-registered, which are eligible for tax relief and were not deducted from your pay before tax</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>

### Charitable giving

<p><b>5</b> Gift Aid payments made in the year to 5 April 2017</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>9</b> Value of qualifying shares or securities gifted to charity</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>
<p><b>6</b> Total of any 'one-off' payments in box 5</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>10</b> Value of qualifying land and buildings gifted to charity</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>
<p><b>7</b> Gift Aid payments made in the year to 5 April 2017 but treated as if made in the year to 5 April 2016</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>11</b> Value of qualifying investments gifted to non-UK charities in boxes 9 and 10</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>
<p><b>8</b> Gift Aid payments made after 5 April 2017 but to be treated as if made in the year to 5 April 2017</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>	<p><b>12</b> Gift Aid payments to non-UK charities in box 5</p> <p>£ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - 00</p>

### Blind Person's Allowance

<p><b>13</b> If you are registered blind, or severely sight impaired, and your name is on a local authority or other register, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p><b>15</b> If you want your spouse's or civil partner's, surplus allowance, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p>
<p><b>14</b> Enter the name of the local authority or other register</p> <p><input type="text"/></p>	<p><b>16</b> If you want your spouse, or civil partner, to have your surplus allowance, put 'X' in the box</p> <p><input type="checkbox"/></p>

**i** Other less common reliefs are on the 'Additional information' pages.

### Student Loan repayments

Please read the notes before filling in boxes 1 to 3.

<b>1</b> If you have received notification from the Student Loans Company that repayment of an Income Contingent Student Loan began before 6 April 2017, put 'X' in the box and we will use your plan type to calculate the amount due <input type="checkbox"/>	<b>2</b> If your employer has deducted Student Loan repayments enter the amount deducted £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <b>3</b> If you think your loan may be fully repaid within the next 2 years, put 'X' in the box <input type="checkbox"/>
--	---

### High Income Child Benefit Charge

Fill in this section if all of the following apply:

- your income was over £50,000
- you or your partner (if you have one) got Child Benefit (this also applies if someone else claims Child Benefit for a child who lives with you and pays you or your partner for the child's upkeep)
- couples only - your income was higher than your partner's.

Please read the notes. Use the calculator at [www.gov.uk/child-benefit-tax-calculator](http://www.gov.uk/child-benefit-tax-calculator) to help you work out the Child Benefit payments you received.

If you have to pay this charge for the 2017-18 tax year and you do not want us to use your 2017-18 PAYE tax code to collect that tax during the year, put 'X' in box 3 on page TR 6.

<b>1</b> Enter the total amount of Child Benefit you and your partner got for the year to 5 April 2017 £ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <b>2</b> Enter the number of children you and your partner got Child Benefit for on 5 April 2017 <input type="text"/> <input type="text"/>	<b>3</b> Enter the date that you and your partner stopped getting all Child Benefit payments if this was before 6 April 2017 DD MM YYYY <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
---	---

### Marriage Allowance

Please read the notes. If your income for the year ended 5 April 2017 was less than £11,000 you can transfer £1,100 of your Personal Allowance to your spouse or civil partner to reduce the amount of tax they pay if all of the following apply:

- you were married to, or in a civil partnership with, the same person for all or part of the tax year
- you were both born on or after 6 April 1935
- your spouse or civil partner's income was less than £43,000

Fill in this section if you want to make the transfer:

<b>1</b> Your spouse or civil partner's first name <input type="text"/>	<b>4</b> Your spouse or civil partner's date of birth DD MM YYYY <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<b>2</b> Your spouse or civil partner's last name <input type="text"/>	<b>5</b> Date of marriage or civil partnership DD MM YYYY <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<b>3</b> Your spouse or civil partner's National Insurance number <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	

**1** Calculating your tax - If we receive this paper tax return by 31 October 2017 or if you file online, we will do the calculation for you and tell you how much you have to pay (or what your repayment will be) before 31 January 2018. We will add the amount due to your Self Assessment Statement, together with any other amounts due. Do not enter payments on account, or other payments you have made towards the amounts due, on your tax return. We will deduct these on your Self Assessment Statement. If you want to calculate your tax, ask us for the 'Tax calculation summary' pages and notes. The notes will help you work out any tax due or repayable, and if payments on account are necessary.

**1** If you have had any 2016-17 Income Tax refunded or set off by us or Jobcentre Plus, enter the amount  
£ [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] - 0 0

We recommend you pay any tax due electronically. Read the notes

<p>2 You can pay the amount you owe, excluding Class 2 National Insurance contributions, through your wages or pension in the year starting 6 April 2018 if you owe less than £3,000 for the tax year ended 5 April 2017 and send us your paper tax return by 31 October or 30 December 2017 if you file online. If you want us to try to collect what you owe this way you don't need to do anything more. But if you do not want us to do this then put 'X' in the box - read the notes</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>2 We will try to collect tax due for the current tax year (ended 5 April 2018) through your wages or pension during this tax year. We will do this for tax on savings, casual earnings and/or the High Income Child Benefit Charge to reduce the amount you have to pay at the end of the year. If you do not want us to do this then put 'X' in the box - read the notes</p> <p><input type="checkbox"/></p>
---	--

To claim a repayment, fill in boxes 4 to 14 below. If you paid your tax by credit or debit card, we will always try to repay back to your card first before making any repayment as requested by you below. Please allow up to 4 weeks for any repayment to reach you before contacting HMRC.

<p><b>4</b> Name of bank or building society</p> <input type="text"/>	<p><b>10</b> If you have entered a nominee's name in box 5, put 'X' in the box</p> <input type="checkbox"/>
<p><b>5</b> Name of account holder (or nominee)</p> <input type="text"/>	<p><b>11</b> If your nominee is your tax adviser, put 'X' in the box</p> <input type="checkbox"/>
<p><b>6</b> Branch sort code</p> <input type="text"/>	<p><b>12</b> Nominee's address</p> <input type="text"/>
<p><b>7</b> Account number</p> <input type="text"/>	<input type="text"/>
<p><b>8</b> Building society reference number</p> <input type="text"/>	<p><b>12</b> and postcode</p> <input type="text"/>
<p><b>9</b> If you do not have a bank or building society account, or if you want us to send a cheque to you or to your nominee, put 'X' in the box</p> <input type="checkbox"/>	<p><b>14</b> To authorise your nominee to receive any repayment, you must sign in the box. A photocopy of your signature will not do</p> <input type="text"/>

**Your tax adviser, if you have one**

This section is optional. Please read the notes about authorising your tax adviser.

<b>15</b> Your tax adviser's name	<b>17</b> The first line of their address including the postcode
<input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <small>Postcode</small>
<b>16</b> Their phone number	<b>18</b> The reference your adviser uses for you
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

**Any other information**

<b>19</b> Please give any other information in this space
<div></div>

### Signing your form and sending it back

Please fill in this section and sign and date the declaration at box 22.

<b>20</b> If this tax return contains provisional or estimated figures, put 'X' in the box <input type="checkbox"/>	<b>23</b> If you have signed on behalf of someone else, enter the capacity. For example, executor, receiver <input type="text"/> <input type="text"/>
<b>21</b> If you are enclosing separate supplementary pages, put 'X' in the box <input type="checkbox"/>	<b>24</b> Enter the name of the person you have signed for <input type="text"/> <input type="text"/>
<b>22</b> Declaration I declare that the information I have given on this tax return and any supplementary pages is correct and complete to the best of my knowledge and belief. I understand that I may have to pay financial penalties and face prosecution if I give false information.  Signature <input type="text"/>  Date DD MM YYYY <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<b>25</b> If you filled in boxes 23 and 24 enter your name <input type="text"/> <input type="text"/>  <b>26</b> and your address <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Postcode <input type="text"/>